

# PROSPECTO DE INFORMACIÓN AL PÚBLICO INVERSIONISTA SECCIÓN PARTICULAR FONDOS "Principal LifeStyle" MR

Principal SAM 0, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable PRINLS0

Principal SAM I, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable PRINLS1

Principal SAM II, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable PRINLS2

Principal SAM III, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable PRINLS3

Este documento se refiere a los Fondos "*Principal LifeStyle*" <sup>MR</sup> antes señalados, cuando se indique particularmente, se señalarán las diferencias entre ellos en el apartado y/o tabla correspondiente, de otra manera, la información aplica para todos indistintamente.

Categoría de los Fondos de inversión: Discrecional

Series y clases accionarias:

Posibles Adquirentes	Serie / Clase
	EC
_	FA
Personas Físicas	FB
reisolias risicas	FC
	FPLUS
	FZ
	MA
Personas Morales	MB
r er sorias ividiales	MC
	MZ
	XA
	ХВ
Personas No Sujetas a Retención	XC
	XP
	XZ
Fondos de Fondos	FFX

Clase EC exclusiva para empleados, directivos, consejeros o jubilados de la Operadora Principal o entidades financieras que formen parte del grupo financiero o empresarial al que pertenece dicha Operadora, en los que dichas personas sean titulares.



Clases FZ, MZ y XZ no pagan comisión por distribución y son para clientes a quienes el Distribuidor les preste servicios de inversión (incluyendo a la Operadora en su rol de Distribuidor) y paguen alguna cuota o comisión por la prestación de servicios de inversión, de acuerdo con el Artículo 106, Fracción IV, Inciso b) de la CUFI.

Clase FFX exclusiva para Fondos de inversión de renta variable o en instrumentos de deuda no sujetos a retención, administrados por la Operadora.

La diferenciación de las series del Fondo incluye: régimen fiscal (series F, M, X), empleados, directivos o jubilados (serie E) y Fondos de Fondos administrados por la Operadora (serie FF).

Las sociedades operadoras de fondos de inversión únicamente podrán diferenciar el acceso a series o clases accionarias distintas de conformidad con lo dispuesto en el artículo 106, fracción IV de la CUFI.

Todas las series / clases accionarias que conforman el capital variable del Fondo (excepto EC, FFX) se establecieron conforme al criterio establecido en el inciso b), fracción IV del art. 106 de la CUFI.

Domicilio social y dirección de la Sociedad Operadora: Calzada del Valle No. 112 Ote. Col. del Valle, San Pedro Garza García, N. L., México C. P. 66220

Sitio de la página electrónica en la red mundial denominada Internet de la Sociedad Operadora http://www.principal.com.mx/

Datos de Contacto: servicioaclientes@principal.com Centro de atención Inversionistas: 81 8056 4624

Horario de atención: 8:00 a 18:00 hrs.

**Fecha de autorización del Prospecto:** 10 de junio de 2025 **Oficios No.** 157/3673/2025, 157/3674/2025, 157/3675/2025, 157/3676/2025

"La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los activos objeto de inversión que conforman su cartera".

**Denominación Social de la Sociedad Operadora:** Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero.

# Días y horarios para la recepción de órdenes:

Todas las órdenes de compra-venta podrán ser solicitadas todos los días hábiles.

El horario para solicitar órdenes de operación es de 8:30 que inicia el sistema de recepción de órdenes de la sociedad operadora y las sociedades distribuidoras hasta las 12:30 horas, hora del centro de México.

Serán considerados días inhábiles, además de los determinados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), aquellos días que también lo sean en los países en los que opera y liquida los Activos Objeto de Inversión, así como también aquellos días en los que por condiciones extremas los mercados en los que opera o liquida permanezcan cerrados.

Los días inhábiles podrán consultarse en el sitio de la página electrónica en la red mundial denominada Internet de la sociedad operadora que administra al Fondo de inversión: <a href="https://www.principal.com.mx/avisos/fondos-de-inversion">https://www.principal.com.mx/avisos/fondos-de-inversion</a> en el apartado "Días inhábiles".

En caso de que se reciba una solicitud fuera del horario de operación, esta se procesará el siguiente día hábil.



a) Objetivos y horizonte de inversión

La información contenida en el Prospecto es responsabilidad de la sociedad operadora que administre al Fondo de inversión de que se trate.

La inversión en el Fondo de inversión no se encuentra garantizada por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración paraestatal.

La sociedad operadora que administre al Fondo de inversión y, en su caso, la entidad y/o sociedad que actúe con el carácter de distribuidora de sus acciones, no tienen obligación de pago en relación con el mencionado Fondo de inversión y que la inversión en este solo se encuentra respaldada hasta por el monto del patrimonio del propio Fondo de inversión.

La versión actualizada del presente Prospecto puede consultarse en el sitio de la página electrónica en la red mundial denominada Internet: https://www.principal.com.mx/prospectoparticular así como en la página de las demás entidades que distribuyan de forma integral las acciones del Fondo.

Por el grado de especialización del Fondo de inversión se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

# Índice

# 1. Objetivos y horizonte de inversión, estrategias de inversión, rendimientos y riesgos relacionados.

	a) Objetivos y horizonte de inversión	5
	b) Políticas de inversión	8
	c) Régimen de inversión	12
	i. Participación en instrumentos financieros derivados, Valores estructurados, Certificados bursátile	es
	fiduciarios o Valores respaldados por activos	15
	ii. Estrategias temporales de inversión	15
	d) Riesgos asociados a la inversión	15
	i. Riesgo de mercado	16
	ii. Riesgo de crédito	17
	iii. Riesgo de liquidez	18
	iv. Riesgo operativo	18
	v. Riesgo contraparte	18
	vi. Pérdida en condiciones desordenadas de mercado	19
	vii. Riesgo legal	19
	e) Rendimientos	19
	i. Gráfica de rendimientos	
	ii. Tabla de rendimientos	34
2.	Operación del fondo de inversión.	
	a) Posibles adquirentes	44
	b) Políticas para la compraventa de acciones	
	i. Día y hora para la recepción de órdenes	45
	ii. Ejecución de las operaciones	
	iii. Liquidación de las operaciones	
	iv. Causas de posible suspensión de operaciones	46
	c) Montos mínimos	46



1	rincipat	PRINLS3
	d) Plazo mínimo de permanencia	46
	e) Límites y políticas de tenencia por inversionista	47
	f) Prestadores de serviciosi. Sociedad operadora que administra al Fondo de Inversión	
	i. Sociedad operadora que administra al Fondo de Inversión	
	iii. Sociedad valuadora de acciones que le preste servicios al Fondos de Inversión	
	iv. Otros prestadores de servicios	47
	g) Costos, comisiones y remuneraciones	47
3.	Organización y estructura del capital.	
	a) Organización del Fondo de Inversión de acuerdo con lo previsto en el artículo 10 de la Ley	52
	b) Estructura del capital y accionistas	52
4.	Actos corporativos	54
5.	Régimen fiscal	54
6.	Fecha de autorización del prospecto y procedimientos para divulgar sus modificaciones	54
7.	Documentos de carácter público	55
8.	Información Financiera	55
9.	Información Adicional	55
10.	Personas responsables	55
11.	Anexo. Cartera de inversión	56



"Ningún intermediario, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, ha sido autorizada para proporcionar información o hacer cualquier declaración que no esté contenida en este documento. Como consecuencia de lo anterior, cualquier información o declaración que no esté contenida en el presente documento deberá entenderse como no autorizada por el Fondo de inversión."

#### Introducción.

Estos Fondos de inversión constituyen la gama "*Principal LifeStyle*" <sup>MR</sup>, la cual ofrece una serie de alternativas de inversión y la posibilidad de seleccionar distintas estrategias de inversión a través del PRINLS0, PRINLS1, PRINLS2 y el PRINLS3.

Los Fondos de inversión "*Principal LifeStyle*" <sup>MR</sup> ofrecen la oportunidad de invertir en una variedad de Fondos de inversión y/o mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) que tienen cierto grado de especialización y que usan estrategias de diversificación en distintas clases de activos (Valores de deuda, Valores de renta variable y "certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios" FIBRAS y REITs).

Lo anterior se complementa con la inversión en Valores de deuda o de renta variable en directo.

Los Fondos de inversión "*Principal LifeStyle*" <sup>MR</sup> están diseñados para inversionistas que buscan un retorno sobre el capital invertido en el largo plazo. Para fines prácticos cada vez que se mencione renta variable se considera dentro de esta categoría a los "certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios" FIBRAS y REITs.

La familia de fondos de inversión Principal LifeStyle invierten mayoritariamente en mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's).

#### C. CONTENIDO

# 1. OBJETIVOS Y HORIZONTE DE INVERSIÓN, ESTRATEGIAS DE INVERSIÓN, RENDIMIENTOS Y RIESGOS RELACIONADOS

# a) Objetivos y horizonte de inversión

El objetivo de la familia de fondos de inversión "*Principal LifeStyle*" MR consiste en ofrecer una alternativa de inversión de largo plazo basada en determinado nivel de riesgo:

Los fondos de inversión de la familia "*Principal LifeStyle*" <sup>MR</sup> estarán mayoritariamente invertidos en acciones de otros fondos de inversión con activos en deuda principalmente de largo plazo, o renta variable (bajo la figura de Fondos de Fondos), pudiendo ser estos nacionales y/o extranjeros, así como en mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's).

Los Fondos de inversión "*Principal LifeStyle*" MR invierten mayoritariamente en:

La gama de Fondos de inversión *Principal* colocados en el mercado mexicano, mismos que incluyen instrumentos de deuda y renta variable, los cuales son identificados con las claves, PRINFGU, PRINFMP, PRINMAS, PRINRVA, PEMERGE, PRGLOB, y otros que pudieran ser lanzados al mercado.



La gama de fondos de inversión que ofrece *Principal Financial Group* a través de su filial *Principal Global Investors* (*PGI*) registrados en la plataforma de Dublín, Irlanda; mismos que cubren una serie de fondos de inversión con activo internacional (deuda o renta fija, renta variable y los "certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios" FIBRAS y REITs) todos estos denominados en dólares americanos: *PGI-Asian Equity, PGI-Emerging Markets, PGI-European Equity, PGI-Global Equity, PGI-Global Property Securities, <i>PGI-High Yield, PGI-Japanese Equity, PGI-Preferred Securities Fund, PGI-Strategic Fixed Income, PGI-U.S. Equity,* y otros que pudieran ser lanzados en México por *Principal Financial Group* en el futuro.

Principal Financial Group®, Inc. (The Principal®) ofrece una gran variedad de productos y servicios financieros a individuos, empresas y clientes institucionales que incluyen servicios de retiro e inversión, seguros de vida y salud, y banca a través de una diversa familia de compañías de servicios financieros.

Para alcanzar el objetivo de cada Fondo de inversión; se lleva a cabo una diversificación de la inversión general, a través de las distintas clases de activos con diferentes bandas o rangos, considerando que la categoría "certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios" FIBRAS y REITs se ubican dentro de la renta variable, como sigue:

Fondos <i>"Principal</i> <i>LifeStyle</i> " <sup>MR</sup>	Volatilidad Asociada	Inversión General en Instrumentos de Deuda	Inversión General en Instrumentos de Renta Variable
PRINLS0	Baja	60% - 99%	1% - 40%
PRINLS1	Moderada Baja	50% - 95%	5% - 50%
PRINLS2	Moderada	25% - 90%	10% - 75%
PRINLS3	Moderada Alta	5% - 75%	25% - 95%

El potencial grado de riesgo-rendimiento corresponde a cada segmento de mercado y clase de activo. La selección de la clase de activos (fondos, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) e inversiones en directo) de cada Fondo de inversión será de acuerdo con la volatilidad o riesgo asociado de cada uno.

La sociedad operadora (Principal Fondos de Inversión S.A. de CV., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero) lleva a cabo un análisis riguroso acerca de las distintas variables económicas y financieras que inciden en la decisión y selección de cada categoría de activos. El proceso es dinámico y continúo.

Los activos en deuda y renta variable (incluye "certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios" FIBRAS y REITs) podrán ser incorporados como:

Acciones representativas del capital social de fondos de inversión de instrumentos de deuda o de renta variable nacionales o extranjeros indicados en el Objetivo del presente Prospecto y/o mecanismos de inversión colectiva como ETF's o TRAC's.

Mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) en instrumentos de deuda y renta variable, tanto en moneda nacional como extranjera. Los cuales pueden tener como subyacentes, tasas, acciones e índices, entre otros.

Valores en instrumentos de deuda y renta variable nacionales o extranjeros en directo. La inversión en valores de renta variable puede incluir: acciones, fondos de inversión nacionales y extranjeros y mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's).

Los valores en instrumentos de deuda que seleccionen los fondos de inversión serán valores gubernamentales y no gubernamentales de alta calidad crediticia considerando los tres primeros niveles que otorgue una agencia calificadora (AAA, AA o A en escala local).

Como se puede observar, los Fondos de inversión contarán con distintos niveles de riesgo, esto se debe a las distintas composiciones o mezclas que tiene cada uno de ellos, donde la mayor exposición a los Fondos de inversión y activos de renta variable, implican un mayor riesgo.

Los Fondos de inversión de la familia "*Principal LifeStyle*" <sup>MR</sup> no tienen un índice o benchmark de referencia. El rendimiento esperado estará asociado a la estrategia de diversificación por clase de activos.



Los principales riesgos relacionados a las inversiones que realiza esta familia de Fondos de inversión está asociado; para el caso de valores de renta variable a una caída en el precio de las acciones y fondos de inversión de renta variable en las que invierten, así como en mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's), derivado de bajas en los precios de los instrumentos que integran sus respectivas carteras debido a movimientos adversos en los factores de riesgo relacionados con los mismos.

En el caso de valores de deuda a un incremento en las tasas de interés y a la volatilidad en el tipo de cambio, ya que al tener la posibilidad de invertir en valores internacionales estos pueden estar denominados en otras divisas. Los principales riesgos asociados a los fondos de inversión de deuda en los que invierte y mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) es la caída en su precio derivada de un alza en las tasas de los instrumentos que integran su cartera.

Dada la estrategia y nivel de riesgo de cada Fondo de inversión se tiene que:

**PRINLS0**: Al estar orientado mayoritariamente a acciones de otros Fondos de inversión con activos en deuda, su principal riesgo se encuentra asociado al incremento en las tasas de interés de los instrumentos de deuda que integran la cartera de manera directa o indirecta; los cuales reflejarán a su vez una caída en su precio. Un incremento en las tasas de interés provoca que disminuyan los precios de los instrumentos de deuda, lo cual impacta en el mismo sentido al precio del fondo.

**PRINLS1:** Al estar orientado mayoritariamente a fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) (subyacentes) en instrumentos de deuda, su principal riesgo se encuentra asociado al incremento en las tasas de interés de los instrumentos de deuda que integran la cartera directa o indirectamente; los cuales reflejaran a su vez una caída en su precio. Un incremento en las tasas de interés provoca que disminuyan los precios de los instrumentos de deuda, lo cual impacta en el mismo sentido al precio del fondo de inversión. Para los valores internacionales un alza en el tipo de cambio provocara un incremento en el costo de las compras y una plusvalía para los valores internacionales en posición y una baja en el tipo de cambio ocasionara menor costo en las compras y una minusvalía para los valores internacionales en posición.

**PRINLS2:** Al estar orientado a un balance proporcional entre fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) (subyacentes) de deuda y renta variable no se puede determinar un riesgo preponderante. Por el lado de los instrumentos de deuda, su principal riesgo se encuentra asociado al incremento en las tasas de interés de los instrumentos de deuda que integran la cartera directa o indirectamente; los cuales reflejaran a su vez una caída en su precio. Un incremento en las tasas de interés provoca que disminuyan los precios de los instrumentos de deuda, lo cual impacta en el mismo sentido al precio del fondo de inversión.

Por el lado de los instrumentos de renta variable para el caso de la inversión en Fondos de inversión y mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) su principal riesgo se encuentra asociado a una baja en los precios de las acciones que integran sus carteras.

Para los valores internacionales un alza en el tipo de cambio provocará un incremento en el costo de las compras y una plusvalía para los valores internacionales en posición y una baja en el tipo de cambio ocasionará menor costo en las compras y una minusvalía para los valores internacionales en posición. El riesgo final del fondo de inversión depende del porcentaje de inversión en instrumentos de deuda o de renta variable, considerando que la inversión en renta variable es más riesgosa aun teniendo un porcentaje menor de inversión que en instrumentos de deuda.

**PRINLS3**: Al estar orientado mayoritariamente a fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) (subyacentes) en instrumentos de renta variable, su principal riesgo se encuentra asociado a la caída en el precio de los valores de renta variable (acciones u otros valores) que integran la cartera de los subyacentes, reflejada a su vez en la caída del precio del fondo de inversión.

Para los valores internacionales un alza en el tipo de cambio provocara un incremento en el costo de las compras y una plusvalía para los valores internacionales en posición y una baja en el tipo de cambio ocasionara menor costo en las compras y una minusvalía para los valores internacionales en posición.



El plazo sugerido de permanencia en los Fondos de inversión, tomando en cuenta su objetivo de inversión, se estima o considera adecuado en:

Fondos " <i>Principal</i> <i>LifeStyle</i> " <sup>MR</sup>	Plazo sugerido de permanencia
PRINLS0	1 año
PRINLS1	2 años
PRINLS2	3 años
PRINLS3	3 años

Los Fondos de inversión de la familia "*Principal LifeStyle*" <sup>MR</sup> están dirigidos al público inversionista en general, incluyendo inversionistas persona físicas, personas morales, personas no sujetas a retención, fondos de fondos y fondos de inversiones de otras instituciones que adquieran cualquier fondo de inversión de la familia LifeStyle considerando que éstas inversiones sean parte de una adecuada diversificación y estrategia de largo plazo, así como el nivel de complejidad o sofisticación de los mismos, los montos mínimos se muestran en la siguiente tabla.

Al considerar que estas inversiones sean parte de una adecuada diversificación y estrategia de largo plazo, al tiempo que se busque un nivel asociado de riesgo en función a su objetivo;

Fondos " <i>Principal</i> LifeStyle" <sup>MR</sup>	VaR	Nivel de riesgo que busca el inversionista	Sugerido a inversionistas
PRINLS0	0.66%	Bajo	Pequeños
PRINLS1	0.96%	Moderado Bajo	Pequeños
PRINLS2	1.75%	Moderado	Medianos y Grandes
PRINLS3	2.58%	Moderado Alto	Grandes

La estrategia de cada Fondo de inversión estará acotada al límite de VaR señalado en el régimen de inversión.

#### b) Políticas de inversión

Los Fondos de inversión de la familia "*Principal LifeStyle*" MR mantienen una gestión activa utilizando una combinación de modelos técnicos y de análisis fundamental para identificar la selección de las distintas clases de activos asociados a un límite de VaR máximo y un rendimiento asociado al grado de riesgo (es decir a mayor riesgo se busca obtener un mayor rendimiento). Una estrategia de inversión activa significa que el Fondo de inversión toma riesgos buscando aprovechar oportunidades de mercado para tratar de incrementar su rendimiento.

El desempeño de los Fondos de inversión dependerá de la habilidad para alcanzar este objetivo, fundamentada en que cada fondo seleccionado cumpla a su vez con su propio objetivo de inversión.

**Análisis Técnico:** Análisis del comportamiento pasado de los precios de acciones, fondos de inversión y mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés) (volatilidades, tendencias y retornos pasados entre otros) para tratar de determinar el comportamiento futuro del precio de una acción. Este tipo de análisis se utiliza en el proceso de toma de decisiones para identificar aquellos instrumentos, que de acuerdo con sus estadísticas pudieran presentar variaciones significativas en sus valuaciones, tanto al alza, como a la baja.

Análisis Fundamental: Análisis que se aplica principalmente a los valores de renta variable pudiéndose hacer extensivo a los valores de deuda, este análisis se basa en obtener el valor intrínseco de los instrumentos financieros, para lo cual se revisan diversas variables y se da prioridad a aquellas emisoras que se destaquen, entre varios factores, por tener altos niveles estimados de ingresos, flujo de efectivo y/o márgenes de utilidad, niveles de apalancamiento acordes con el sector de la industria al que pertenezcan y altos retornos sobre capital. Adicionalmente se analizan las perspectivas a futuro del sector de la economía al que los emisores estén expuestos, su participación de mercado en dicho sector cuando esto sea relevante y otros datos y razones financieras relevantes para cada tipo de industria que den información del valor de una empresa y su crecimiento en el futuro. A partir de estos análisis se dará prioridad a aquellas inversiones que se considere que tienen una subvaluación con respecto al universo de acciones comparables, derivado principalmente de alzas estimadas de utilidades por acción y



mejoras consistentes en sus retornos sobre capital; así como en sus márgenes de utilidad que no estén completamente descontados en el precio de mercado.

El análisis técnico servirá como un primer referente para identificar aquellos instrumentos de inversiónsusceptibles de ser considerados para su integración o remoción del portafolio de inversión de los Fondos de inversión. Este análisis se aplicará principalmente a Fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's, por sus siglas en inglés), Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's), tanto de deuda como de renta variable, así como a acciones e índices accionarios.

En el caso específico de los ETF's, la evaluación considerará principalmente las características del activo subyacente que replica, dado que su comportamiento y riesgos están directamente vinculados a dicho subyacente.

Posteriormente, se realizará una verificación mediante análisis fundamental con el fin de validar, desde esta perspectiva, cada instrumento de inversión identificado previamente. En cualquier caso, el análisis fundamental tendrá un carácter prioritario para la toma de decisiones de inversión, y sus resultados prevalecerán sobre los obtenidos a través del análisis técnico en caso de presentarse discrepancias entre ambos enfoques.

Los Fondos de inversión "Principal LifeStyle" MR incorporan una amplia diversificación y están diseñados para contrarrestar la caída o pérdidas que pudiese registrar alguno de sus fondos de inversión subyacentes o activos, de forma que sean contrarrestadas a su vez por otra clase de fondos de inversión o activos para que sus precios presenten una volatilidad acorde a su perfil de riesgo:

Fondos <i>"Principal</i> <i>LifeStyle"</i> <sup>MR</sup>	Volatilidad Asociada
PRINLS0	Baja
PRINLS1	Baja a Moderada
PRINLS2	Moderada
PRINLS3	Moderada Alta

Es importante considerar que el precio de los Fondos de inversión estará sujeto a la fluctuación en precios que tengan los fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) subyacentes y al incremento o caída en los distintos mercados donde estos participan.

De forma general los Fondos de inversión incorporarán a las decisiones de inversión, los siguientes factores considerados a nivel nacional e internacional donde participen los distintos fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) subyacentes y activos que conformen las carteras:

#### **ECONOMICOS**

- Política Monetaria Doméstica e Internacional
- Indicadores y Tendencias de Consumo, Empleo, Flujos de Capital, Diferenciales de Tasas Doméstico e Internacional
- Ciclos Económicos
- Tendencias Inflacionarias
- Política Fiscal
- Confianza del Consumidor
- Cambios en Tasas de Interés
- Riesgos Geopolíticos

Los factores anteriores, conforman una visión de la economía a nivel nacional e internacional, así como de los distintos indicadores que influyen en los distintos sectores de actividad económica, de forma que, dentro de lo posible, las decisiones de inversión de los Fondos de inversión incorporen estos factores a su selección de fondos subyacentes y carteras, dependiendo del tipo de implicación que pudieran tener los mismos, ya sean positivos o negativos. Estos Factores se encuentran asociados principalmente al mercado y los fondos subyacentes de instrumentos de deuda.



# **MERCADOS FINANCIEROS Y BURSÁTILES**

- Volumen en Mercados Accionarios
- Rendimiento Histórico por Clase de Activo
- Ciclos Económicos
- Análisis de Volatilidad
- Retornos Históricos por Mercados
- Riesgo-Retorno
- Valuación de Emisoras
- Flujos de Inversión
- Valor de Capitalización de los Mercados
- Correlaciones entre Clases de Activo

Estos factores por su parte, conforman una visión del mercado financiero a nivel nacional e internacional con la intención de identificar mercados o sectores por tipo de activo o emisoras que pudieran tener una perspectiva positiva e identificar situaciones adversas que pudieran afectar el desempeño de los Fondos de inversión; de acuerdo a los fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) y activos subyacentes en que se encuentren invertidos y los riesgos asociados a estos.

Todos los factores mencionados y de forma conjunta, son asociados a la estrategia de inversión de los Fondos de inversión. La combinación de distintos fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) y el complemento de estos a través valores de deuda o renta variable en directo, permiten a los Fondos de inversión tener un proceso dinámico.

La inversión máxima por fondo de inversión en activos de deuda y calificación crediticia (en fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) subyacentes o activos en directo) será:

Fondos <i>"Principal</i> LifeStyle" <sup>MR</sup>	Límite Máximo Deuda	Inversión principal por calificación crediticia (en fondos, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) subyacentes y/o en Directo)
PRINLS0	99%	AA y A
PRINLS1	95%	AA y A
PRINLS2	90%	AA y A
PRINLS3	75%	AA y A

Nota: las anteriores calificaciones corresponden a la escala local

En resumen, la sociedad operadora lleva a cabo un análisis riguroso de las distintas variables económicas y financieras que inciden en la decisión y selección de cada categoría de activos, el proceso es dinámico y continuo.

Los valores en instrumentos de deuda que seleccionen los fondos de inversión serán valores gubernamentales y no gubernamentales de alta calidad crediticia considerando los tres primeros niveles que otorgue una agencia calificadora (AAA, AA o A en escala local). El criterio de inversión estará basado en la selección de aquellos activos nacionales o extranjeros, ya sea en moneda nacional o en moneda extranjera que tengan el potencial de generar mayores rendimientos, dado el nivel de riesgo relativo inherente a ellos, principalmente se invertirá en valores AA y A.

Dentro de la inversión complementaria estará también la que se haga en chequeras en moneda nacional y/o moneda extranjera.





Las operaciones de reporto que celebren los Fondos de inversión serán en calidad de reportador y deberán ser con valores gubernamentales en moneda nacional y/o UDIs, realizándose principalmente con contrapartes de calificación AAA, con un plazo máximo de 7 días.

El plazo de los reportos deberá vencer a más tardar el día hábil anterior a la fecha de vencimiento de los valores objeto de la operación de que se trate.

Las contrapartes serán seleccionadas por el Área de Inversiones y aprobadas por el Comité de Inversión. Los criterios de selección serán: calificación de la contraparte, liquidez o profundidad, ejecución y confidencialidad.

La política para operaciones de reporto considera que, bajo condiciones normales de mercado, exista un bajo diferencial entre las posturas de compra y venta para limitar el impacto negativo en el precio.

Tomando en cuenta prácticas de mejor ejecución, el pacto de reporto consiste en cotizar la tasa con al menos 3 contrapartes autorizadas y cerrar la operación con el mejor postor para la estrategia.

El premio y el precio convenido podrá denominarse en moneda nacional y/o en UDIS, con independencia de la denominación de los Valores objeto del reporto.

Los fondos de inversión de la familia Principal LifeStyle" MR no celebrarán operaciones de préstamo de valores.

El criterio de selección de los activos subyacentes estará basado en los niveles de riesgo establecidos para cada fondo de inversión, de forma que esta selección permita mantenerse al fondo en los niveles de riesgo acordes al perfil del portafolio.

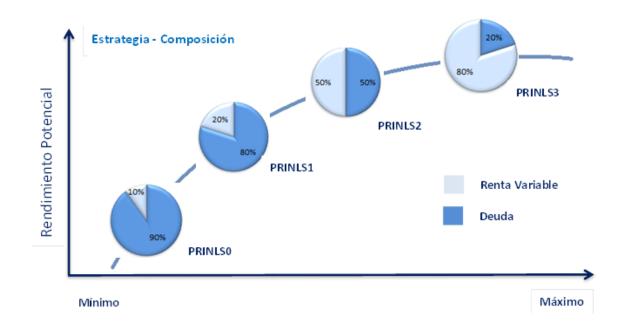
Los Fondos de inversión sólo podrán invertir en Fondos de inversión de deuda y renta variable nacionales e internacionales que se ajusten al régimen de inversión de cada uno de los Fondos.

Los Fondos de inversión sólo podrán invertir en mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés) o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) no apalancados, que no realizan réplicas sintéticas, además que los activos subyacentes sean acordes al régimen de inversión y que se encuentren inscritos en el RNV y/o listados en el SIC.

Los fondos podrán invertir en instrumentos de deuda emitidos por entidades financieras que formen parte del mismo Consorcio o Grupo Empresarial.



### Ubicación de la Estrategia y la relación Riesgo Rendimiento de cada Fondo de inversión



> Porcentajes de acuerdo con la composición de la estrategia de la cartera de inversión de cada Fondo.

#### c) Régimen de inversión

Los porcentajes de inversión en cada Fondo de inversión son una extensión del fondo, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) subyacente, y reflejan el mercado o la clase de activos que representa dicho fondo, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) (subyacente) una vez que han sido considerados los factores anteriores, incluyendo en cada activo, fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) el potencial grado de riesgo-rendimiento correspondiente a su segmento de mercado.

Es importante señalar que los Fondos de inversión de la familia Principal en México y *Principal Financial Group* en su Plataforma de Dublín, mantienen su composición en activos de deuda y renta variable señalados en sus respectivos prospectos, de forma que la estrategia y estructura de los Fondos de inversión de la familia será congruente con la política de inversión descrita en este apartado, en el caso extremo de que algún subyacente cambiara de régimen, calificación, volatilidad o algún otro parámetro, se reasignaría la composición de subyacentes de forma que el portafolio se acople dentro de los parámetros de inversión (señalados más adelante en el régimen de inversión).

De forma descriptiva, se explica a continuación el Proceso de Inversión para llevar a cabo la estrategia de especialización de la familia de fondos de inversión "*Principal LifeStyle*" MR de los que radica en los siguientes factores dentro del modelo de decisión para construir la cartera:

 Creación de portafolios modelo utilizando estimaciones de retorno y riesgo de largo plazo. Dichas estimaciones se harán específicamente sobre los diferentes tipos de fondos de inversión y activos que el portafolio podrá adquirir, entre ellos renta fija nacional e internacional, así como renta variable nacional e internacional, y el cálculo de dichas estimaciones se sustentará en información adecuada, relevante y confiable proveniente de diversas fuentes tanto internas como externas.



- Los portafolios modelo serán el resultado de correr procesos de optimización dadas las estimaciones de retorno y riesgo calculadas para los Activos Objeto de Inversión, y estos portafolios servirán para definir la asignación estratégica de los activos en directo, así como de fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) subyacentes de los Fondos de inversión de la familia "Principal LifeStyle" MR, así como las características del riesgo-rendimiento de cada portafolio.
- Las estimaciones de retorno y riesgo de largo plazo serán revisadas cada año para asegurar su validez de acuerdo con las perspectivas económicas vigentes y de acuerdo con el horizonte de inversión.
- De acuerdo con el análisis en materia de perspectivas económicas tanto nacionales como internacionales y de su impacto en los mercados financieros, podrán instruir que se realizarse reasignaciones tácticas de activos en los Fondos de inversión a realizarse. Con la finalidad de aprovechar situaciones coyunturales tanto de corto como de mediano plazo que permitan maximizar los rendimientos de los Fondos de inversión bajo un ambiente de control de riesgos.
- Las reasignaciones tácticas de los Fondos de inversión las realizará el Portfolio Manager (administrador del Portafolio), y estarán limitadas conforme a porcentajes máximos y mínimos establecidos sobre la asignación estratégica de activos de los Fondos de inversión; así como, por políticas de administración de riesgos que asegurarán que los Fondos de inversión permanezcan en un rango acotado sobre el riesgo objetivo inicialmente definido.
- En resumen, estos puntos describen el Proceso de Inversión o Asset Management de los Fondos de inversión de la familia *Principal LifeStyle*" MR

La inversión en acciones que seleccionen los fondos de inversión podrá ser sobre cualquier acción que se cotice en la Bolsa de Valores o en cualquier otra institución que a nivel mundial sea reconocida como un mercado formal de compraventa de acciones, lo anterior, sin atender específicamente a algún criterio de las emisoras (bursatilidad, sector industrial, política de dividendos, nacionalidad y/o cualquier otro), y siempre atendiendo al objetivo de riesgo del portafolio, los Fondos de inversión buscan siempre una amplia diversificación y están diseñados para contrarrestar la caída o pérdidas que pudiese registrar alguno de sus fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's), subyacentes o activos, de forma que sean contrarrestadas a su vez por otra clase de fondos o activos para que sus precios presenten una volatilidad de acorde a su perfil de riesgo, por lo que los portafolios no pretenden concentrar sus inversiones en un solo activo o fondo subyacente.

Los fondos de inversión podrán invertir en certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios (FIBRAS y REITs) que se encuentren listados en la Bolsa de Valores.

Los fondos de inversión invertirán hasta el 100% en activos emitidos por Fondos de inversión del mismo Consorcio o Grupo Empresarial al que pertenece su sociedad operadora.

Los fondos de inversión mantendrán una política de liquidez que estará basada en al menos 40% de la inversión en Valores de fácil realización y/o con plazo de vencimiento menor a tres meses. Lo anterior incluye a la inversión en chequera en dólares.

Dependiendo del análisis y perspectivas que se tengan para los mercados locales e internacionales, la decisión de inversión en los fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) subyacentes podrá variar siempre y cuando se esté en cumplimiento con el nivel máximo de riesgo agregado. Por lo anterior no se establece ningún límite a la exposición de cualquiera de los fondos subyacentes actuales o futuros, ya sea de la gama de Fondos de inversión Principal colocados en el mercado mexicano o de los fondos de inversión de *Principal Financial* Group a través de su filial *Principal Global Investors*.



Los Fondos de inversión PRINLS1, PRINLS2 y PRINLS3 estarán asesorados por Principal Global Investors, LLC, una compañía de Delaware, EE. UU., registrada como un asesor de inversión ante la Comisión de Bolsa y Valores de los EE.UU.

La prestación de los servicios consiste en proporcionar asesoría y recomendaciones de colocación estratégica y táctica no discrecional de activos respecto del Fondo de inversión.

La Sociedad Operadora y Principal Global Investors, LLC, forman parte del mismo Grupo Empresarial, en términos de la definición contenida en la Ley de Fondos de Inversión.

Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero (la Operadora), en todo momento será responsable de las operaciones que se realicen con base en las recomendaciones otorgadas por el asesor.

Los Fondos de inversión operarán con Activos Objeto de Inversión en los términos establecidos por los Artículos 22 y 23 de la Ley de Fondos de Inversión y las normas de carácter general expedidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), así como por el presente Prospecto, sujetándose a lo siguiente:

Activos Objeto de Inversión			% Mí	ínimo			% Má	íximo	
			PRINLS1	PRINLS2	PRINLS3	PRINLS0	PRINLS1	PRINLS2	PRINLS3
1	Valores de Deuda en directo o a través de Fondos de Inversión y/o ETFs o Tracks, en moneda nacional y/o UDIs, así como en moneda extranjera.	60%	50%	25%	5%	99%	95%	90%	75%
2	Valores de Renta Variable en directo o a través de Fondos de Inversión y/o ETFs o Tracks, en moneda nacional y/o moneda extranjera.	1%	5%	10%	25%	40%	50%	75%	95%
3	Instrumentos de deuda no gubernamental en directo y/o a través de fondos de inversión y/o ETFs o Tracks, en moneda nacional y/o UDIs, así como en moneda extranjera.	0%	0%	0%	0%	50%	50%	50%	50%
4	Valores de Fácil Realización y/o con plazo de vencimiento menor a 3 meses acorde a las disposiciones aplicables.	40%	40%	40%	40%	100%	100%	100%	100%
5	Valor en Riesgo de la cartera del Fondo.	0%	0%	0%	0%	0.66%	0.96%	1.75%	2.58%
6	Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS / REITS)	0%	0%	0%	0%	10%	10%	10%	10%
7	Instrumentos de deuda emitidos por entidades financieras que formen parte del mismo Consorcio o Grupo Empresarial.	0%	0%	0%	0%	30%	30%	30%	30%
8	Valores en Reporto.	0%	0%	0%	0%	30%	30%	30%	30%





9	Chequera en moneda nacional y/o moneda extranjera.	0%	0%	0%	0%	15%	15%	15%	15%	
---	--	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	--

Los porcentajes de inversión señalados en los parámetros se computarán diariamente con relación al activo neto de cada uno de los Fondos de inversión, correspondiente al día de la valuación.

Nota: Todos los parámetros anteriores se ajustarán a los límites establecidos en las disposiciones vigentes aplicables.

Acorde con las disposiciones aplicables, tendrá el carácter de valores de fácil realización la inversión en acciones de otros Fondos de inversión cuyo plazo de recompra sea cuando menos semanal, o siendo mayor, reste máximo una semana para el cumplimiento de dicho plazo.

La información adicional de este punto se incluye en la "Sección General".

i) Participación en instrumentos financieros derivados, Valores estructurados, Certificados bursátiles fiduciarios o Valores respaldados por activos.

Los Fondos de inversión podrán invertir en certificados bursátiles fiduciarios indizados solo en mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés) o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) no apalancados, que no realizan réplicas sintéticas, además que los activos subyacentes sean acordes al régimen de inversión y que se encuentren inscritos en el RNV y/o listados en el SIC.

Asimismo, los Fondos de inversión podrán invertir exclusivamente en certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios (FIBRAS y REITs en directo o en forma indirecta) que se encuentren listados en la Bolsa de Valores.

Los Fondos de inversión de la familia "*Principal LifeStyle*" <sup>MR</sup>, no podrán realizar operaciones con instrumentos financieros derivados de manera directa ni indirecta; no invertirán en valores estructurados ni en valores respaldados por activos.

# ii) Estrategias temporales de inversión

La información adicional de este punto se incluye en la "Sección General".

### d) Riesgos asociados a la inversión

Los riesgos a que estarán expuestos los Fondos de inversión de la familia "*Principal LifeStyle*" <sup>MR</sup> son los relativos a la caída o baja en el precio de los distintos fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) en que inviertan, obedeciendo a la composición de la cartera de cada uno de los fondos subyacentes (deuda o renta variable, del mercado doméstico e internacional).

De igual forma, los Fondos de inversión estarán expuestos a los riesgos asociados a los instrumentos de deuda, provocado por un alza en las tasas de interés y a la caída o baja en el precio de activos en renta variable, estos dos últimos casos, por operaciones en directo de activos que tuviera cada Fondo de inversión.

Riesgos ocasionados por invertir en "certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios" FIBRAS y REITs cuyo aumento o disminución de su valor, derivado de su buen desempeño u otros factores resulta en una plusvalía o minusvalía en los fondos de inversión.

El riesgo cambiario ocasionado por la variación que pudiera tener el valor del peso mexicano respecto a otras monedas en el tiempo.



Lo anterior no descarta eventos o sucesos fuera de toda explicación lógica como actos o movimientos terroristas de orden internacional que impacten de manera negativa las expectativas y confianza de los inversionistas, estos pueden ocasionarse por diversos factores de orden económico, político, social (asociados a los factores mencionados en la Política de Inversión), y no sólo a nivel doméstico, sino incluso llevados a escala global.

Factores económicos como desaceleración en la actividad económica llegando al extremo de una recesión genera que los precios de las acciones disminuyan; eventos sociales y políticos que ocasionen cambios en el orden de certeza legal e incertidumbre económica; cambios de ideología o partidos políticos que modifiquen la estructura bajo la cual se rige un país podrían ocasionar baja en estos precios.

Es importante mencionar que siempre existe la posibilidad de perder los recursos invertidos en el Fondo de inversión por movimientos desfavorables o determinados eventos independientemente de que se trate de fondos de inversión; de renta variable o de deuda, de su objetivo o categoría.

Los riesgos en que puede incurrir el Fondo de inversión se señalan en los incisos siguientes.

La información adicional de este punto se incluye en la "Sección General".

# i) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado de los Fondos de inversión de la familia "*Principal LifeStyle*" <sup>MR</sup> se encuentra asociado a los niveles máximos y mínimos de inversión en deuda y renta variable (a través de fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) en directo) considerado para cada uno de ellos:

Fondos "Principal LifeStyle" <sup>MR</sup>	Riesgo de Mercado	% Máximo en Deuda	% Máximo en Renta Variable
PRINLS0	Bajo	99%	40%
PRINLS1	Moderado Bajo	95%	50%
PRINLS2	Moderado	90%	75%
PRINLS3	Moderado Alto	75%	95%

Ante condiciones cambiantes en los factores de mercado, se espera que los rendimientos totales y/o cambios en el valor del activo neto del Fondo de inversión exhiban estabilidad y/o variabilidad significativa, debido a la exposición a las tasas de interés, spreads crediticios y riesgos cambiarios. En este contexto, el significado de Riesgo de Mercado para cada Fondo es el siguiente: Bajo (estabilidad alta), Moderado Bajo (estabilidad relativa y algo de variabilidad), Moderado (algo de variabilidad) o Moderado Alto (variabilidad significativa).

Debido a lo anterior, una caída o baja en el precio de los fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) subyacentes generarían una disminución en el precio de los Fondos de inversión de la familia "*Principal LifeStyle*" MR y por lo tanto una pérdida en la inversión realizada.

La inversión en fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) subyacentes de deuda, así como en instrumentos de deuda en directo; tiene un riesgo asociado al alza en las tasas de interés, el cual es de mayor impacto mientras sea de mayor plazo, y a que cuando las tasas de interés se incrementan el precio de los valores de deuda disminuyen provocando una minusvalía en el fondo de inversión.

La inversión en fondos, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) subyacentes o en instrumentos de renta variable tiene un riesgo asociado a la baja en el precio de las acciones que los componen, así como a la inversión en directo que se realiza en ellas, y es en estos activos donde se registra una mayor volatilidad y riesgo.



Dado lo anterior, una mayor ponderación en activos de renta variable implica un mayor riesgo de mercado.

Los fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) subyacentes en instrumentos de deuda y de renta variable con activos internacionales o denominados en otras monedas presentan un riesgo adicional el cual se encuentra asociado a las fluctuaciones en el tipo de cambio. Para la inversión en fondos de inversión o valores denominados en otras monedas, si el peso mexicano se aprecia respecto a estas monedas el precio del Fondo de inversión baja y si el precio del peso mexicano se deprecia, el precio del Fondo de inversión aumenta.

El riesgo asociado a los vehículos subyacentes conocidos como "certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios" FIBRAS y REITs se explica por la baja de los valores inmobiliarios, por condiciones económicas locales y globales, factores fiscales o impositivos, encarecimiento de costos operativos para la industria inmobiliaria y variaciones en los precios de lotes entre otros. Adicionalmente, la variación en el precio de la acción de una empresa inmobiliaria se encuentra directamente relacionado a factores como desempeño de la estrategia y administración de esta, demanda por los productos y servicios que ofrezca, factores externos a la empresa relacionados al sector o industria al que pertenezca, empresas competidoras, ciclos económicos como pueden ser períodos de alto crecimiento, recesión, y menor crecimiento

El riesgo de invertir en mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) en instrumentos de deuda y/o renta variable depende de los activos subyacentes en que se encuentre invertido; así p.e. un mecanismo de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), de deuda estadounidense está expuesto mayormente al alza en las tasas de interés y al riesgo cambiario y para el caso de mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés) de renta variable están expuestos a una baja en el precio de los activos subyacentes de los mismos. Una afectación en los precios de los subyacentes genera una caída en el precio de los mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés) al igual que en el precio de los fondos de inversión de la familia.

El límite máximo de VaR (Value at Risk por sus siglas en inglés) para cada uno de los Fondos inversión de la familia "*Principal LifeStyle*" <sup>MR</sup> se establecen en:

La información relativa al VaR promedio y máximo de los fondos, observado durante el período del 28 febrero de 2024 a 28 Febrero 2025.

Fondo de la familia "Principal LifeStyle"	VaR Promedio observado	VaR Máximo observado	Límite Máximo de VaR
PRINLS0	0.165%	0.218%	0.66%
PRINLS1	0.411%	0.464%	0.96%
PRINLS2	0.844%	0.974%	1.75%
PRINLS3	1.140%	1.305%	2.58%

El VaR estimado significa el valor máximo de pérdida potencial del valor del precio del Fondo de inversión lo anterior, bajo la metodología de simulación Monte Carlo calculando un VaR o Valor en Riesgo en un horizonte de 1 día con 95% de confianza; el número de simulaciones a utilizar serán 1,000 y los factores de riesgo utilizados corresponden a 250 datos, la definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

A efecto de ejemplo, si se tuvieran invertidos \$1000 pesos, la pérdida máxima estimada en 1 día por Fondo sería de \$6.60 pesos en PRINLS0, \$9.60 pesos en PRINLS1, \$17.50 en PRINLS2 y de \$25.80 en PRINLS3; en base a la metodología señalada en el párrafo anterior.

La información adicional de este punto se incluye en la "Sección General".



# ii) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito para cada Fondo de inversión de la familia "*Principal LifeStyle*" <sup>MR</sup> irá en función de su estrategia, los Fondos de inversión invertirán diversificadamente en fondos cuyos subyacentes sean instrumentos de deuda, por lo que los recursos se encontrarán diluidos en los distintos portafolios, estos podrán ubicarse desde los rangos de calificación en escala global AAA hasta BB y principalmente se encontrarán invertidos en calificaciones AA y A.

Adicionalmente y como se describe en el apartado "1. b) Políticas de Inversión" (y se resume brevemente en un gráfico), la estrategia de cada Fondo de inversión estará sujeta al monitoreo constante de la relación riesgo rendimiento, y en función de esto, las composiciones de fondos, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) subyacentes en cuanto a calificaciones serán dinámicas.

Dada la estrategia y nivel de riesgo de cada Fondo se tiene que:

**PRINLS0:** Al estar orientado mayoritariamente a Fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) en instrumentos de deuda tendrá un riesgo de crédito alto.

**PRINLS1:** Al estar orientado mayoritariamente a Fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) en instrumentos de deuda, el riesgo de crédito podrá ser medio-alto.

**PRINLS2:** Al estar orientado de forma proporcional entre Fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) de deuda y renta variable tendrá un riesgo de crédito medio.

**PRINLS3:** Al estar orientado mayoritariamente a Fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) subyacentes en instrumentos de renta variable, el riesgo de crédito será bajo.

Los Fondos de inversión dirigirán los recursos en directo a inversiones de alta calidad crediticia a través de valores gubernamentales, bancarios o corporativos, en los primeros tres niveles que las calificadoras asignen, AAA, AA o A en escala local, principalmente en AA y A.

La información adicional de este punto se incluye en la "Sección General".

# iii) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez estará administrado a través de mantener posiciones en valores de alta bursatilidad o bien de fácil realización, además de buscar realizar las compras y ventas con una programación de los flujos entrantes y salientes.

El riesgo de liquidez de los fondos de inversión es bajo, considerando que invertirá como mínimo en valores de fácil realización y/o valores con vencimiento menor a tres meses, el mismo porcentaje que el límite de recompra que es del 40%.

La información adicional de este punto se incluye en la "Sección General".

# iv) Riesgo operativo

La información de este punto se incluye en la "Sección General".



Este tipo de riesgo es bajo en los Fondos de información de la familia "**Principal LifeStyle**" MR y se puede explicar en dos partes:

a) Los Fondos de inversión invertirán principalmente en Fondos de la gama Principal colocados en el Mercado Mexicano, así como los fondos de inversión de Principal Financial mediante su filial Principal Global Investors; de esta manera al invertirse en Fondos del mismo Grupo su riesgo contraparte disminuye, al tratarse de un Grupo acreditado y solvente a nivel internacional, por lo que la probabilidad de incumplimiento a alguna de sus filiales es muy baja considerando que los Fondos de inversión de Principal Global Investors son fondos con alta liquidez.

Así mismo considerando la diversificación de la cartera objetivo de cada Fondo de inversión, los recursos se encontrarán diluidos en las distintas carteras de los Fondos de inversión, mecanismos de inversión colectiva, Exchange Traded Funds (ETF's por sus siglas en inglés), o Títulos Referenciados a Acciones (TRAC's) subyacentes y, en consecuencia, se tendrá un riesgo de contraparte bajo.

b) En las inversiones en directo tanto en deuda como en valores de renta variable el riesgo es bajo debido a que utilizamos como contraparte intermediarios financieros que cuenten con una calificación que las agencias calificadoras asignen en los tres primeros niveles (AAA, AA y A en escala local).

La información adicional de este punto se incluye en la "Sección General".

vi) Pérdida en condiciones desordenadas de mercado

El diferencial de precios desde la existencia de los Fondos de inversión no se ha aplicado.

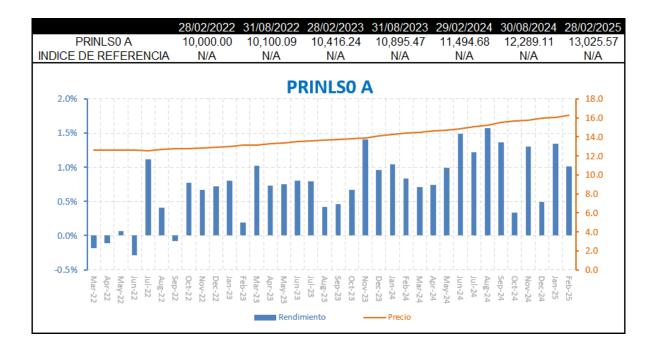
La información adicional de este punto se incluye en la "Sección General".

vii) Riesgo legal

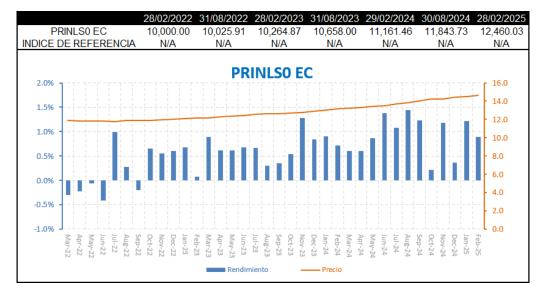
La información de este punto se incluye en la "Sección General".

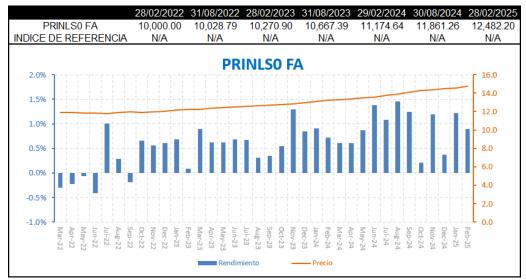
- e) Rendimientos
- i) Gráficas de Rendimientos

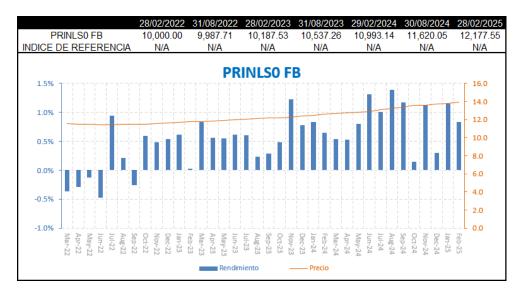




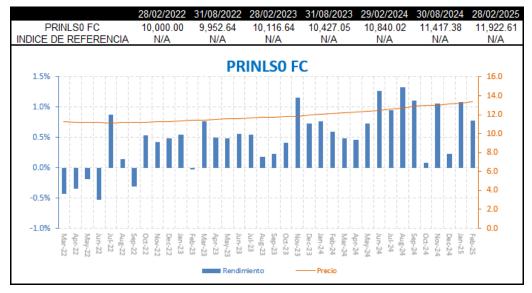


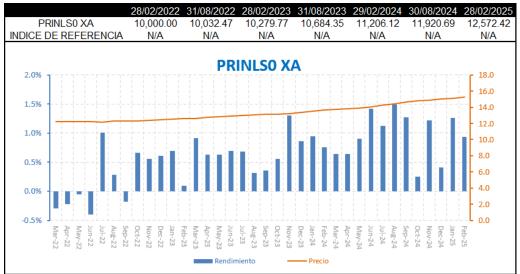


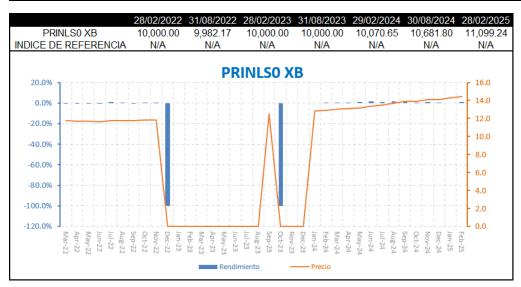




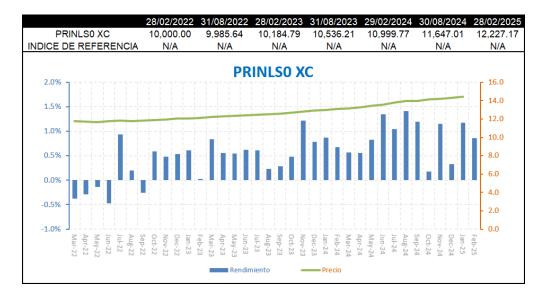


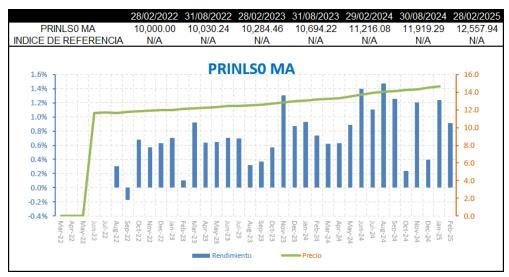


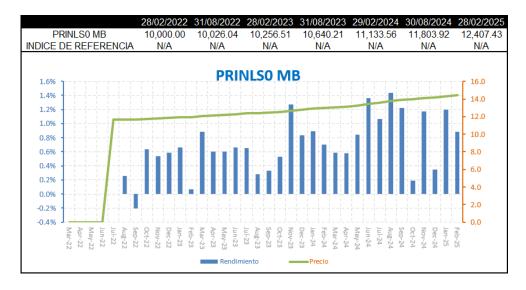




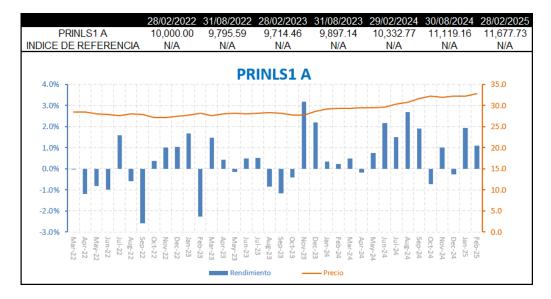


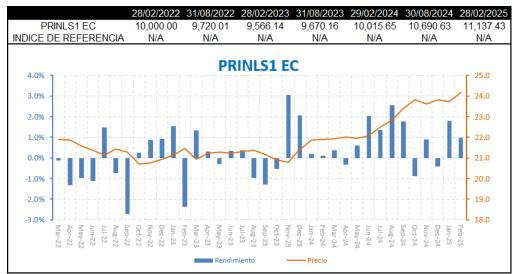


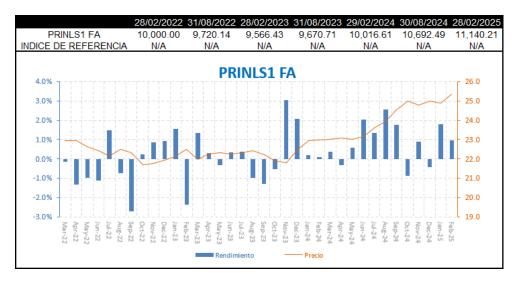




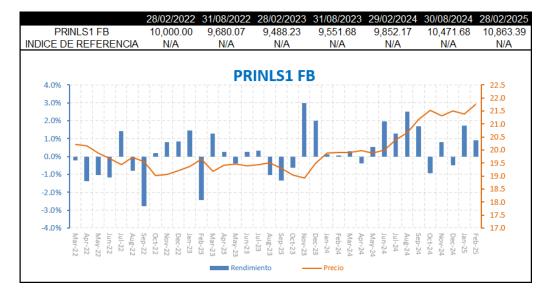




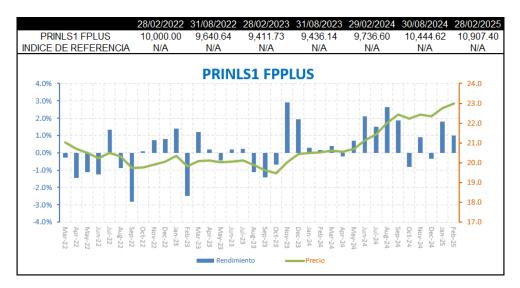




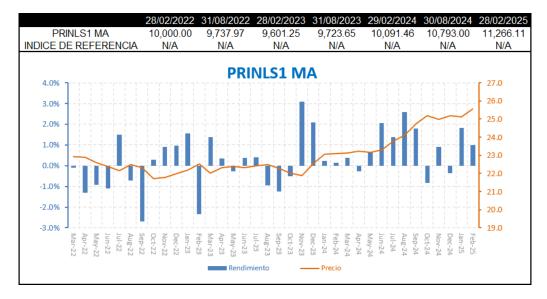


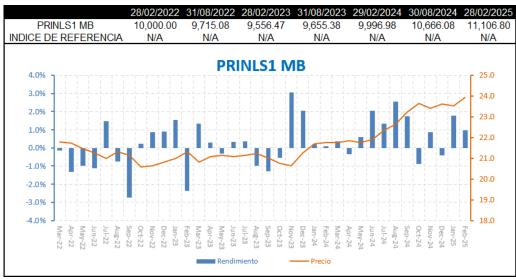


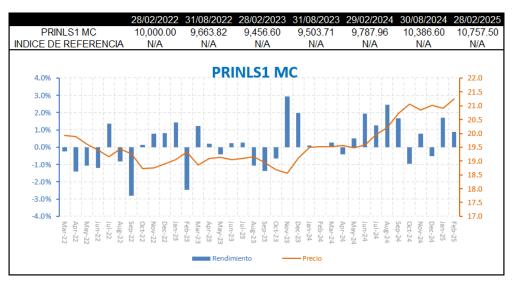




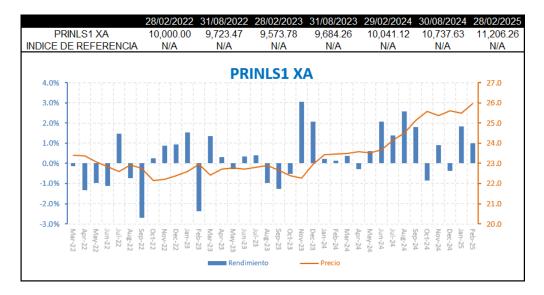


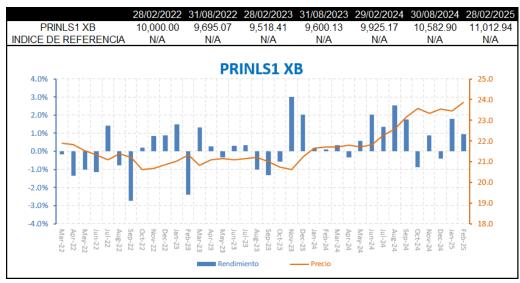


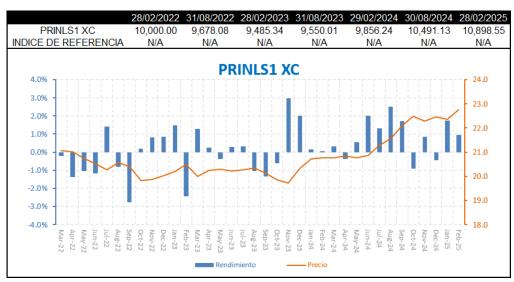




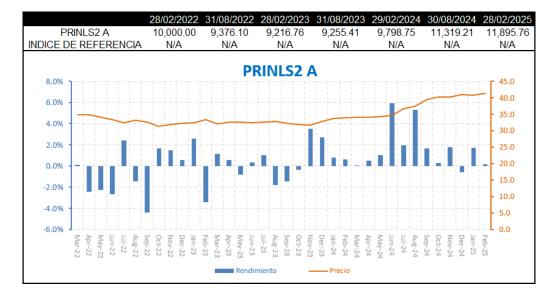


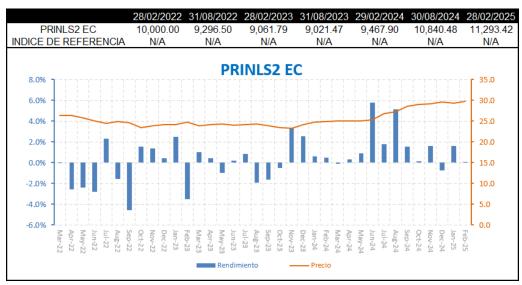


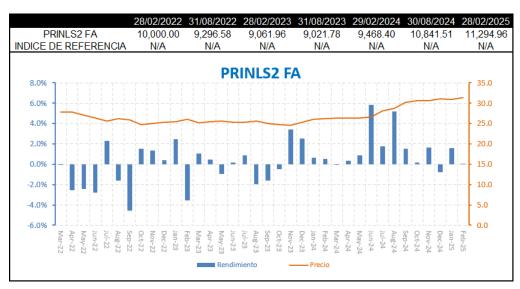




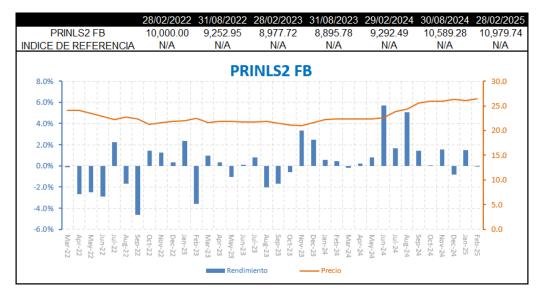


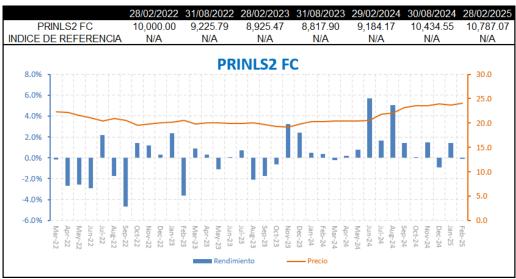


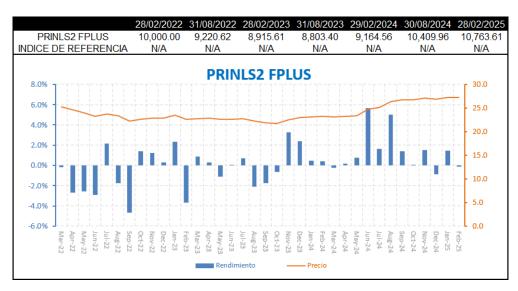




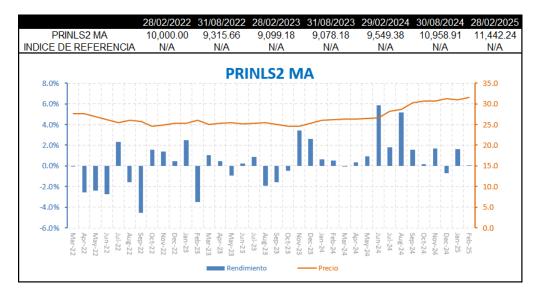


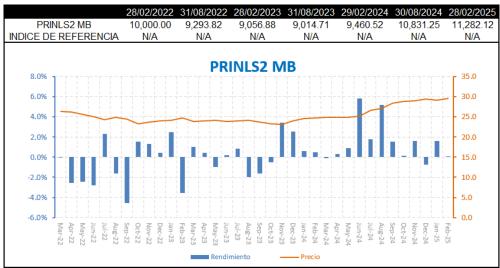


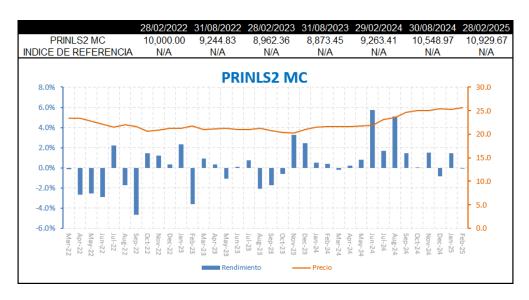




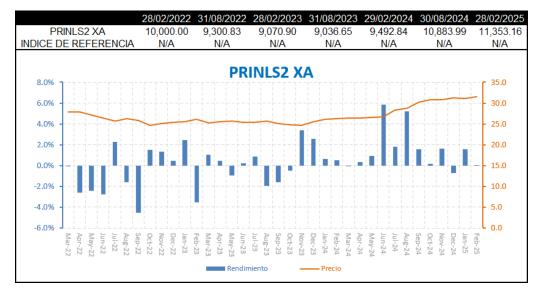


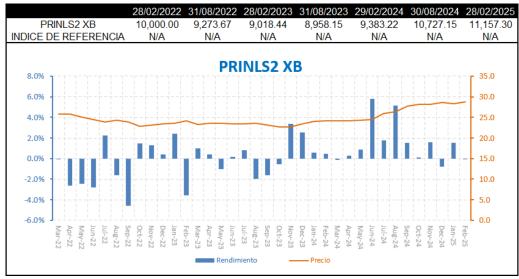


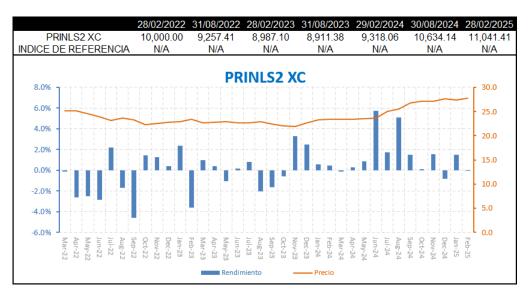




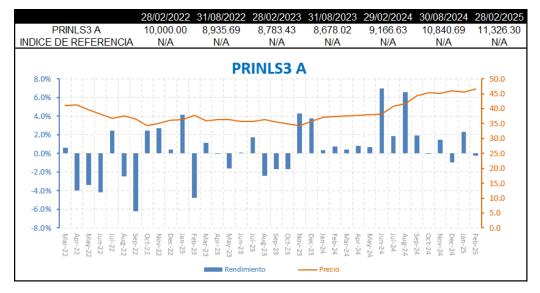


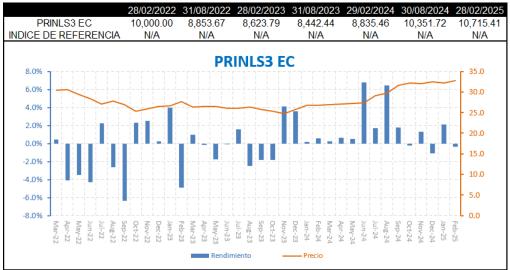


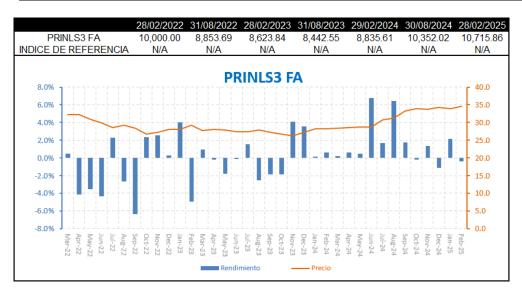




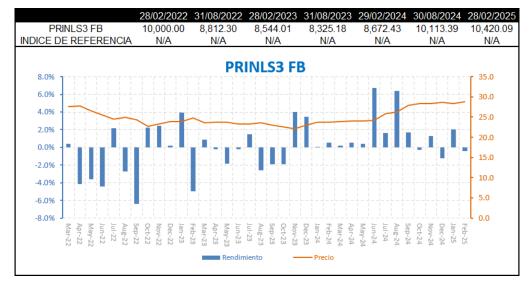


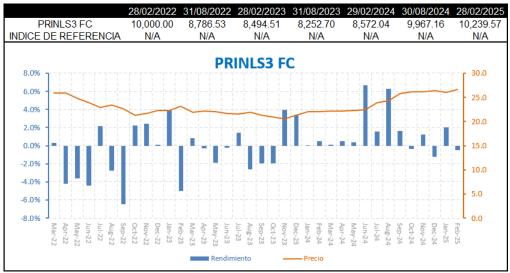


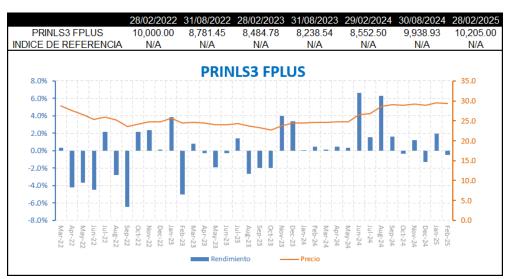


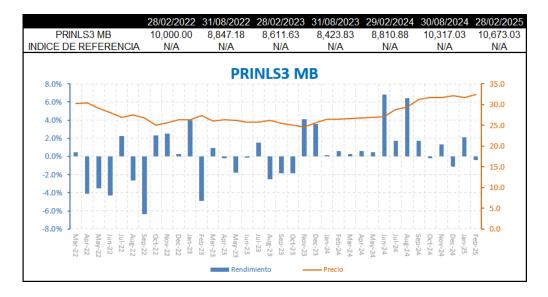


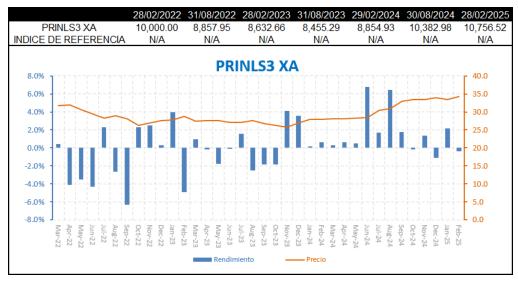


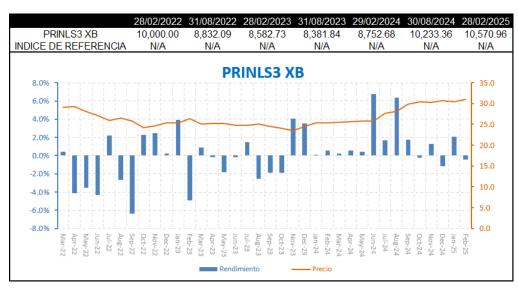


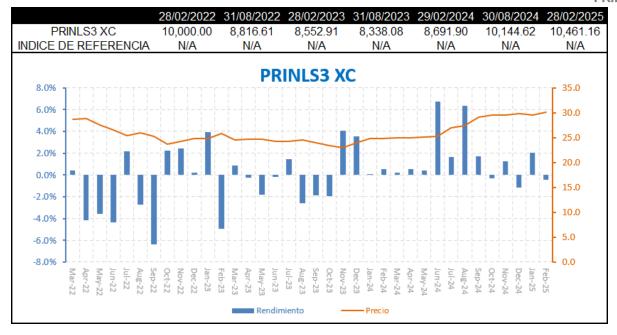


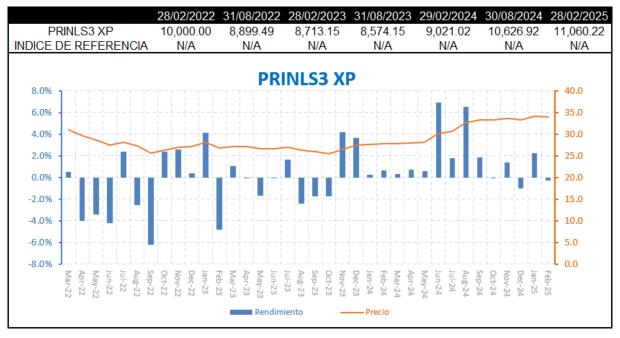












Los Fondos "*Principal LifeStyle*" <sup>MR</sup> no tienen un índice o benchmark de referencia. El rendimiento esperado estará asociado a la estrategia de diversificación por clase de activos.



# ii) Tablas de rendimientos efectivos

Rendimientos al 28 de febrero de 2025

Tabla de rendimientos efectivos						
PRINLS0 A	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	14.02%	12.06%	13.33%	15.59%	12.68%	9.43%
Rendimiento neto	14.02%	12.06%	13.33%	15.59%	12.68%	9.43%
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Tabla de rendimientos efectivos						
PRINLS0 EC	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	14.02%	12.06%	13.33%	15.59%	12.68%	9.43%
Rendimiento neto	12.33%	10.39%	11.64%	13.87%	11.01%	7.83%
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Tabla de rendimientos efectivos							
PRINLS0 FA	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023	
Rendimiento bruto	14.02%	12.06%	13.33%	15.59%	12.68%	9.43%	
Rendimiento neto	12.39%	10.45%	11.71%	13.94%	11.07%	7.90%	
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%	
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	

Tabla de rendimientos efectivos						
PRINLS0 FB	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	14.02%	12.06%	13.33%	15.59%	12.68%	9.43%
Rendimiento neto	11.46%	9.53%	10.78%	12.99%	10.15%	7.02%
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A



Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS0 FC	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	14.02%	12.06%	13.33%	15.59%	12.68%	9.43%		
Rendimiento neto	10.66%	8.75%	9.99%	12.18%	9.37%	6.27%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS0 XA	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	14.02%	12.06%	13.33%	15.59%	12.68%	9.43%		
Rendimiento neto	12.89%	10.95%	12.20%	14.44%	11.56%	8.05%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS0 XB	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	14.02%	12.06%	13.33%	15.59%	12.68%	9.43%		
Rendimiento neto	12.23%	10.31%	11.55%	13.78%	-	-		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS0 XC	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	14.02%	12.06%	13.33%	15.59%	12.68%	9.43%		
Rendimiento neto	11.84%	9.92%	11.17%	13.39%	10.53%	7.05%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos							
PRINLS0 MA	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023	
Rendimiento bruto	14.02%	12.06%	13.33%	15.59%	12.68%	9.43%	
Rendimiento neto	12.65%	10.71%	11.97%	14.20%	11.33%	8.15%	
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%	
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	



Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS0 MB	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	14.02%	12.06%	13.33%	15.59%	12.68%	9.43%		
Rendimiento neto	12.13%	10.20%	11.45%	13.66%	10.81%	7.65%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS1 A	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	15.35%	11.67%	13.03%	20.49%	10.21%	5.12%		
Rendimiento neto	15.35%	11.67%	13.03%	20.49%	10.21%	5.12%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS1 EC	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	15.35%	11.67%	13.03%	20.49%	10.21%	5.12%		
Rendimiento neto	13.53%	9.87%	11.21%	18.58%	8.44%	3.49%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos							
PRINLS1 FA	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023	
Rendimiento bruto	15.35%	11.67%	13.03%	20.49%	10.21%	5.12%	
Rendimiento neto	13.55%	9.89%	11.23%	18.59%	8.45%	3.49%	
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%	
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS1 FB	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	15.35%	11.67%	13.03%	20.49%	10.21%	5.12%		
Rendimiento neto	12.57%	8.94%	10.27%	17.57%	7.53%	2.64%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		



Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS1 FC	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	15.35%	11.67%	13.03%	20.49%	10.21%	5.12%		
Rendimiento neto	11.74%	8.14%	9.46%	16.70%	6.73%	1.91%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS1 FPLUS	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	15.35%	11.67%	13.03%	20.49%	10.21%	5.12%		
Rendimiento neto	14.02%	10.21%	12.03%	18.78%	9.36%	1.83%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS1 MA	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	15.35%	11.67%	13.03%	20.49%	10.21%	5.12%		
Rendimiento neto	13.95%	10.30%	11.65%	19.01%	8.87%	3.89%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

	Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS1 MB	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023			
Rendimiento bruto	15.35%	11.67%	13.03%	20.49%	10.21%	5.12%			
Rendimiento neto	13.40%	9.77%	11.11%	18.44%	8.34%	3.40%			
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%			
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A			

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS1 MC	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	15.35%	11.67%	13.03%	20.49%	10.21%	5.12%		
Rendimiento neto	12.17%	8.59%	9.91%	17.16%	7.18%	2.31%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		



Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS1 XA	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	15.35%	11.67%	13.03%	20.49%	10.21%	5.12%		
Rendimiento neto	13.90%	10.26%	11.61%	18.97%	8.83%	3.63%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS1 XB	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	15.35%	11.67%	13.03%	20.49%	10.21%	5.12%		
Rendimiento neto	13.24%	9.62%	10.97%	18.28%	8.20%	3.03%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS1 XC	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	15.35%	11.67%	13.03%	20.49%	10.21%	5.12%		
Rendimiento neto	12.84%	9.24%	10.58%	17.87%	7.83%	2.67%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS2 A	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	2.00%	5.21%	21.42%	12.22%	20.69%	3.90%		
Rendimiento neto	2.00%	5.21%	21.42%	12.22%	20.69%	3.90%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS2 EC	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	2.00%	5.21%	21.42%	12.22%	20.69%	3.90%		
Rendimiento neto	0.29%	3.38%	19.30%	10.35%	18.58%	2.13%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		



Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS2 FA	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	2.00%	5.21%	21.42%	12.22%	20.69%	3.90%		
Rendimiento neto	0.29%	3.39%	19.31%	10.36%	18.59%	2.13%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS2 FB	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	2.00%	5.21%	21.42%	12.22%	20.69%	3.90%		
Rendimiento neto	-0.66%	2.40%	18.17%	9.31%	17.46%	1.18%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS2 FC	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	2.00%	5.21%	21.42%	12.22%	20.69%	3.90%		
Rendimiento neto	-1.25%	1.79%	17.47%	8.65%	16.76%	0.59%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos							
PRINLS2 FPLUS	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023	
Rendimiento bruto	2.00%	5.21%	21.42%	12.22%	20.69%	3.90%	
Rendimiento neto	-1.23%	1.83%	17.46%	8.69%	16.73%	0.48%	
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%	
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS2 MA	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	2.00%	5.21%	21.42%	12.22%	20.69%	3.90%		
Rendimiento neto	0.69%	3.84%	19.84%	10.77%	19.12%	2.57%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		



Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS2 MB	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	2.00%	5.21%	21.42%	12.22%	20.69%	3.90%		
Rendimiento neto	0.19%	3.35%	19.27%	10.23%	18.56%	2.10%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS2 MC	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	2.00%	5.21%	21.42%	12.22%	20.69%	3.90%		
Rendimiento neto	-0.87%	2.24%	18.00%	9.06%	17.30%	1.03%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS2 XA	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	2.00%	5.21%	21.42%	12.22%	20.69%	3.90%		
Rendimiento neto	0.47%	3.64%	19.61%	10.55%	18.89%	2.27%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS2 XB	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	2.00%	5.21%	21.42%	12.22%	20.69%	3.90%		
Rendimiento neto	-0.11%	3.04%	18.92%	9.91%	18.21%	1.68%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS2 XC	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	2.00%	5.21%	21.42%	12.22%	20.69%	3.90%		
Rendimiento neto	-0.46%	2.68%	18.51%	9.52%	17.80%	1.33%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		



Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS3 A	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	-2.94%	4.44%	23.58%	13.37%	22.20%	2.40%		
Rendimiento neto	-2.94%	4.44%	23.58%	13.37%	22.20%	2.40%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS3 EC	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	-2.94%	4.44%	23.58%	13.37%	22.20%	2.40%		
Rendimiento neto	-4.65%	2.50%	21.29%	11.38%	19.94%	0.53%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS3 FA	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	-2.94%	4.44%	23.58%	13.37%	22.20%	2.40%		
Rendimiento neto	-4.65%	2.50%	21.30%	11.38%	19.94%	0.54%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS3 FB	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	-2.94%	4.44%	23.58%	13.37%	22.20%	2.40%		
Rendimiento neto	-5.54%	1.54%	20.17%	10.34%	18.83%	-0.40%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		

Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS3 FC	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023		
Rendimiento bruto	-2.94%	4.44%	23.58%	13.37%	22.20%	2.40%		
Rendimiento neto	-6.09%	0.95%	19.47%	9.70%	18.14%	-0.98%		
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%		
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		



	Tabla de rendimientos efectivos								
PRINLS3 FPLUS	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023			
Rendimiento bruto	-2.94%	4.44%	23.58%	13.37%	22.20%	2.40%			
Rendimiento neto	-6.20%	0.84%	19.34%	9.58%	18.01%	-1.09%			
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%			
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A			

		Tabla de r	endimientos e	efectivos		
PRINLS3 MB	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	-2.94%	4.44%	23.58%	13.37%	22.20%	2.40%
Rendimiento neto	-4.85%	2.39%	21.15%	11.14%	19.80%	0.39%
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

		Tabla de r	endimientos e	efectivos		
PRINLS3 XA	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	-2.94%	4.44%	23.58%	13.37%	22.20%	2.40%
Rendimiento neto	-4.59%	2.68%	21.49%	11.45%	20.13%	0.65%
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

		Tabla de r	endimientos e	efectivos		
PRINLS3 XB	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	-2.94%	4.44%	23.58%	13.37%	22.20%	2.40%
Rendimiento neto	-5.14%	2.09%	20.79%	10.80%	19.44%	0.07%
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

		Tabla de r	endimientos e	efectivos		
PRINLS3 XC	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	-2.94%	4.44%	23.58%	13.37%	22.20%	2.40%
Rendimiento neto	-5.47%	1.73%	20.37%	10.42%	19.03%	-0.28%
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A



		Tabla de i	endimientos e	efectivos		
PRINLS3 XP	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	-2.94%	4.44%	23.58%	13.37%	22.20%	2.40%
Rendimiento neto	-3.70%	3.64%	22.62%	12.49%	21.25%	1.59%
Tasa libre de Riesgo (Cetes a 28 días)	0.76%	2.48%	11.13%	1.61%	11.50%	11.67%
Índice de referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Los Fondos de inversión "*Principal LifeStyle*" MR no tienen un índice o benchmark de referencia. El rendimiento esperado estará asociado a la estrategia de diversificación por clase de activos.

Los rendimientos brutos no consideran los costos de operación, por lo que los rendimientos brutos pueden ser menores o mayores a los mostrados. Los rendimientos netos no reflejan las comisiones y/o costos de compra–venta de títulos, por lo que los rendimientos pueden ser menores a los mostrados por tal circunstancia. Para mayor detalle de dichas comisiones puede consultar la sección 2, inciso g) Costos, comisiones y remuneraciones.

El desempeño de los fondos de inversión en el pasado puede no ser indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

#### 2. OPERACIÓN DEL FONDO DE INVERSIÓN

"Las sociedades operadoras de fondos de inversión únicamente podrán diferenciar el acceso a series o clases accionarias distintas de conformidad con lo dispuesto en el artículo 106, fracción IV de la CUFI".

#### a) Posibles adquirentes

Posibles Adquirentes	Serie / Clase
	EC
	FA
Personas Físicas	FB
Personas rísicas	FC
	FPLUS
	FZ
	MA
Personas Morales	MB
Personas morales	MC
	MZ
	XA
	XB
Personas No Sujetas a Retención	XC
	XP
	XZ
Fondos de Fondos	FFX



Clase EC exclusiva para empleados, directivos, consejeros o jubilados de la Operadora Principal o entidades financieras que formen parte del grupo financiero o empresarial al que pertenece dicha Operadora, en los que dichas personas sean titulares.

Clases FZ, MZ y XZ no pagan comisión por distribución y son para clientes a quienes el Distribuidor les preste servicios de inversión (incluyendo a la Operadora en su rol de Distribuidor) y paguen alguna cuota o comisión por la prestación de servicios de inversión, de acuerdo con el Artículo 106, Fracción IV, Inciso b) de la CUFI.

Clase FFX exclusiva para Fondos de inversión de renta variable o en instrumentos de deuda no sujetos a retención, administrados por la Operadora.

La diferenciación de las series del Fondo incluye: régimen fiscal (series F, M, X), empleados, directivos o jubilados (serie E) y Fondos de Fondos administrados por la Operadora (serie FF).

Todas las series / clases accionarias que conforman el capital variable del Fondo (excepto EC, FFX) se establecieron conforme al criterio establecido en el inciso b), fracción IV del art. 106 de la CUFI.

El comité responsable del análisis de productos financieros, órgano equivalente o persona encargada de las sociedades distribuidoras o entidades financieras que presten el servicio de distribución al Fondo, serán quienes elaborarán y aprobarán los criterios y las condiciones, conforme a lo establecido en el artículo 43 de las Disposiciones de servicios de inversión, a efecto de dar acceso a los inversionistas a determinada serie del fondo tomando en consideración, de manera enunciativa mas no limitativa, (i) la prestación de servicios asesorados o no asesorados, (ii) operatividad en valores y, en su caso, fondos de inversión, (iii) las inversiones en valores administrados por cliente o contrato, (iv) cualquier otro factor cuantitativo o cualitativo que incida en la segmentación de la clientela en función a los servicios prestados.

Los citados criterios deberán evitar propiciar tratos inequitativos entre los inversionistas y deberán estar basados en condiciones objetivas.

La información adicional de este punto se incluye en la "Sección General".

#### b) Políticas para la compraventa de acciones

Los Fondos de inversión de la familia "*Principal LifeStyle*" <sup>MR</sup> se comprometen a recomprar a cada inversionista hasta el 100% de su tenencia individual, a precio de valuación y sin diferencial alguno, con la limitante de que el importe total diario no exceda del 15% de las acciones en circulación por Fondo de inversión en que se encuentre invertido el cliente.

Sin embargo, si en algún momento por causas externas el Fondo de inversión se viera imposibilitado a recomprar acciones, le dará la opción de obtener liquidez a cada inversionista en forma proporcional, según lo permitan las circunstancias o existirá la opción de obtener la parte proporcional de los activos que integren la cartera o su equivalente en un sólo instrumento, lo cual se determinará mediante Asamblea Extraordinaria.

La información adicional de este punto se incluye en la "Sección General".

#### i) Día y hora para la recepción de órdenes

Todas las órdenes de Compra/Venta podrán ser solicitadas todos los días hábiles nacionales.

El horario para solicitar órdenes de operación es de las 8:30 que inicia el sistema de recepción de órdenes de la sociedad operadora y las sociedades distribuidoras hasta las 12:30 horas, hora del centro de México.

Serán considerados días inhábiles, además de los determinados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), aquellos días que también lo sean en los países en los que opera y liquida los Activos Objeto de Inversión, así como también aquellos días en los que por condiciones extremas los mercados en los que opera o liquida permanezcan cerrados.



Los días inhábiles podrán consultarse en el sitio de la página electrónica en la red mundial denominada Internet de la sociedad operadora que administra al Fondo de inversión: <a href="https://www.principal.com.mx/avisos/fondos-de-inversion">https://www.principal.com.mx/avisos/fondos-de-inversion</a> en el apartado "Días inhábiles".

En caso de que se reciba una solicitud fuera del horario de operación, esta se procesará el siguiente día hábil.

#### ii) Ejecución de las operaciones

Todas las órdenes de compra y venta se ejecutarán el mismo día de la Solicitud.

El precio de liquidación es el que se determinó el mismo día de la operación y cuyo registro publicará la bolsa de valores correspondiente el día hábil siguiente, o bien, en alguna sociedad que administre mecanismos electrónicos de divulgación de información de fondos de inversión, autorizada por la Comisión y que haya sido contratada por el fondo de inversión.

Ante condiciones desordenadas de mercado que pudieran generar compras o ventas significativas e inusuales de sus propias acciones, el Fondo de inversión podrá aplicar al precio de valuación de las acciones emitidas, según se trate, el diferencial respectivo de acuerdo con lo establecido sobre el particular en la "Sección General" en la sección de "vi) Pérdida en condiciones desordenadas de mercado".

La información adicional de este punto (pérdida en condiciones desordenadas de mercado) se incluye en la "Sección General".

#### iii) Liquidación de las operaciones

Las órdenes de compra y venta se liquidarán 48 horas hábiles después de la ejecución.

La información adicional de este punto se incluye en la "Sección General".

#### iv) Causas de la posible suspensión de operaciones

La información de este punto se incluye en la "Sección General".

#### c) Montos mínimos

Los Fondos de inversión de la familia "Principal LifeStyle" MR no requieren montos mínimos para la adquisición de sus acciones.

Sin embargo, cada distribuidor se encuentra en plena libertad de establecer sus propias condiciones para el cobro de comisiones en el manejo de cuentas de inversión en los términos señalados en los contratos que celebre al efecto con sus clientes, por lo que se sugiere consultar dichas condiciones directamente con los distribuidores."

#### d) Plazo mínimo de permanencia

El Fondo de inversión no tiene un plazo mínimo de permanencia obligatorio para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo, sin embargo, se sugiere o considera adecuado el siguiente:

Fondos <i>"Principal</i> <i>LifeStyle</i> " <sup>MR</sup>	Plazo sugerido de permanencia
PRINLS0	1 año
PRINLS1	2 años
PRINLS2	3 años
PRINLS3	3 años



#### e) Límites y políticas de tenencia por Inversionista

La información de este punto se incluye en la "Sección General".

#### f) Prestadores de servicios

La información de este punto se incluye en la "Sección General".

i) Sociedad operadora de fondos de inversión

La información de este punto se incluye en la "Sección General".

ii) Sociedad distribuidora de acciones de fondos de inversión

La información de este punto se incluye en la "Sección General".

iii) Sociedad valuadora de acciones de fondos de inversión

La información de este punto se incluye en la "Sección General".

#### iv) Otros prestadores

Los fondos de inversión con clave de pizarra PRINLS1, PRINLS2 y PRINLS3 estarán asesorados por Principal Global Investors, LLC

#### g) Costos, comisiones y remuneraciones

Los fondos de inversión no podrán establecer comisiones diferenciadas por tipo de entidad que los distribuya para cada una de las series y clases accionarias que emitan.

#### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

DDINI CO	Clas	Clase EC		Clase FA		Clase FB		Clase FC		e FFX	Clase FPLUS		Clase FZ	
PRINLS0	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compra de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio por Asesoría	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de Administración de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PRINLS0	Clas	e MA	Clas	e MB	Clas	e MC	Clas	e MZ	Clas	e XA	Clas	e XB	Clas	e XC	Clas	e XP	Cla	e XZ
PRINLSU	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compra de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio por Asesoría	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de Administración de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



DDINI C4	Clas	e EC	Clas	e FA	Clas	e FB	Clas	e FC	Clase	e FFX	Clase I	PLUS	Clas	e FZ
PRINLS1	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compra de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio por Asesoría	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de Administración de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PRINLS1	Clas	e MA	Clas	e MB	Clas	e MC	Clas	e MZ	Clas	se XA	Clas	se XB	Cla	se XC	Cla	se XP	Cla	ise XZ
PRINL51	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compra de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio por Asesoría	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de Administración de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

DDINI CO	Clas	e EC	Clas	Clase FA		Clase FB		Clase FC		e FFX	Clase FPLUS		Clase FZ	
PRINLS2	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compra de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio por Asesoría	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de Administración de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PRINLS2	Clas	e MA	Clas	e MB	Clas	e MC	Clas	e MZ	Clas	se XA	Clas	se XB	Clas	se XC	Cla	se XP	Cla	se XZ
PRINL52	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compra de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Venta de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Servicio por Asesoría	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Servicio de Administración de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- 1

DDINI C2	Clas	e EC	Clas	se FA	Clas	e FB	Clas	se FC	Clas	e FFX	Clase	FPLUS	Clas	se FZ
PRINLS3	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compra de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio por Asesoría	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de Administración de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PRINLS3	Clas	e MA	Clas	e MB	Clas	e MC	Clas	e MZ	Clas	se XA	Clas	se XB	Clas	se XC	Cla	se XP	Cla	se XZ
PRINL53	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compra de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio por Asesoría	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de Administración de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



## ii) Comisiones pagadas por el Fondo de inversión

PRINLS0	Clas	e EC	Clas	e FA	Clas	e FB	Clas	e FC	Clase	FFX
PRINLSU	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Administración de activos	1.20	12.00	1.20	12.00	1.90	19.00	2.50	25.00	0.30	3.00
Administración de activos / sobre desempeño	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de acciones	0.07	0.70	0.08	0.80	0.08	0.80	0.08	0.80	0.00	0.00
Depósito de Activos Objeto de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contabilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	0.18	1.80	0.18	1.80	0.18	1.80	0.18	1.80	0.00	0.00
Total	1.45	14.50	1.46	14.60	2.16	21.60	2.76	27.60	0.30	3.00

DDINI CO	Clase	FPLUS	Clas	e FZ	Clas	e MA	Clas	е МВ	Clas	e MC	Clas	e MZ
PRINLS0	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Administración de activos	2.60	26.00	0.30	3.00	1.00	10.00	1.40	14.00	2.20	22.00	0.30	3.00
Administración de activos / sobre desempeño	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Depósito de Activos Objeto de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contabilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	2.60	26.00	0.30	3.00	1.00	10.00	1.40	14.00	2.20	22.00	0.30	3.00

DDINI CO	Clas	e XA	Clas	e XB	Clas	e XC	Clas	e XP	Clas	e XZ
PRINLS0	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Administración de activos	1.20	12.00	1.70	17.00	2.00	20.00	0.50	5.00	0.30	3.00
Administración de activos / sobre desempeño	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de acciones	0.08	0.80	0.00	0.00	0.08	0.80	0.00	0.00	0.00	0.00
Depósito de Activos Objeto de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contabilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	0.18	1.80	0.00	0.00	0.18	1.80	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	1.46	14.60	1.70	17.00	2.26	22.60	0.50	5.00	0.30	3.00

PRINLS1	Clas	e EC	Clas	e FA	Clas	e FB	Clas	e FC	Clase	FFX
PRINLST	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Administración de activos	1.30	13.00	1.30	13.00	2.00	20.00	2.60	26.00	0.30	3.00
Administración de activos / sobre desempeño	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de acciones	0.01	0.10	0.01	0.10	0.01	0.10	0.01	0.10	0.00	0.00
Depósito de Activos Objeto de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contabilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	0.05	0.50	0.05	0.50	0.05	0.50	0.05	0.50	0.03	0.30
Total	1.36	13.60	1.36	13.60	2.06	20.60	2.66	26.60	0.33	3.30



PRINLS1	Clase	FPLUS	Clas	e FZ	Clase	e MA	Clase	e MB	Clase	e MC	Clase	e MZ
FRINCOT	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Administración de activos	2.70	27.00	0.30	3.00	1.00	10.00	1.40	14.00	2.30	23.00	0.30	3.00
Administración de activos / sobre desempeño	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de acciones	0.01	0.10	0.00	0.00	0.01	0.10	0.01	0.10	0.01	0.10	0.00	0.00
Depósito de Activos Objeto de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contabilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	0.05	0.50	0.03	0.30	0.05	0.50	0.05	0.50	0.05	0.50	0.03	0.30
Total	2.76	27.60	0.33	3.30	1.06	10.60	1.46	14.60	2.36	23.60	0.33	3.30

PRINLS1	Clas	e XA	Clas	e XB	Clas	e XC	Clas	e XP	Clas	e XZ
PRINLST	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Administración de activos	1.30	13.00	1.80	18.00	2.10	21.00	0.50	5.00	0.30	3.00
Administración de activos / sobre desempeño	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de acciones	0.01	0.10	0.01	0.10	0.01	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00
Depósito de Activos Objeto de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contabilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	0.05	0.50	0.05	0.50	0.05	0.50	0.03	0.30	0.03	0.30
Total	1.36	13.60	1.86	18.60	2.16	21.60	0.53	5.30	0.33	3.30

PRINLS2	Clas	e EC	Clas	e FA	Clas	e FB	Clas	e FC	Clase	FFX
PRINL52	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Administración de activos	1.40	14.00	1.40	14.00	2.20	22.00	2.70	27.00	0.30	3.00
Administración de activos / sobre desempeño	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de acciones	0.01	0.10	0.01	0.10	0.01	0.10	0.01	0.10	0.00	0.00
Depósito de Activos Objeto de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contabilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	0.06	0.60	0.06	0.60	0.06	0.60	0.06	0.60	0.03	0.30
Total	1.47	14.70	1.47	14.70	2.27	22.70	2.77	27.70	0.33	3.30

PRINLS2	Clase	FPLUS	Clas	e FZ	Clas	e MA	Clase	e MB	Clase	e MC	Clase	e MZ
PRINL52	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Administración de activos	2.80	28.00	0.30	3.00	1.10	11.00	1.50	15.00	2.40	24.00	0.30	3.00
Administración de activos / sobre desempeño	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de acciones	0.01	0.10	0.00	0.00	0.01	0.10	0.01	0.10	0.01	0.10	0.00	0.00
Depósito de Activos Objeto de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contabilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	0.06	0.60	0.03	0.30	0.05	0.50	0.06	0.60	0.06	0.60	0.03	0.30
Total	2.87	28.70	0.33	3.30	1.16	11.60	1.57	15.70	2.47	24.70	0.33	3.30

DDINI CO	Clas	e XA	Clas	e XB	Clas	e XC	Clas	e XP	Clas	e XZ
PRINLS2	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Administración de activos	1.40	14.00	1.90	19.00	2.20	22.00	0.70	7.00	0.30	3.00
Administración de activos / sobre desempeño	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de acciones	0.01	0.10	0.01	0.10	0.01	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00
Depósito de Activos Objeto de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contabilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	0.06	0.60	0.06	0.60	0.06	0.60	0.03	0.30	0.03	0.30
Total	1.47	14.70	1.97	19.70	2.27	22.70	0.73	7.30	0.33	3.30



PRINLS3	Clas	Clase EC		e FA	Clase FB		Clas	e FC	Clase	FFX
PRINLSS	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Administración de activos	1.50	15.00	1.50	15.00	2.30	23.00	2.80	28.00	0.30	3.00
Administración de activos / sobre desempeño	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de acciones	0.02	0.20	0.02	0.20	0.02	0.20	0.02	0.20	0.00	0.00
Depósito de Activos Objeto de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contabilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	0.07	0.70	0.07	0.70	0.07	0.70	0.07	0.70	0.03	0.30
Total	1.59	15.90	1.59	15.90	2.39	23.90	2.89	28.90	0.33	3.30

PRINLS3	Clase	Clase FPLUS		e FZ	Clase MA		Clase MB		Clase MC		Clase MZ	
PRINL53	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Administración de activos	2.90	29.00	0.30	3.00	1.30	13.00	1.70	17.00	2.50	25.00	0.30	3.00
Administración de activos / sobre desempeño	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de acciones	0.02	0.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.02	0.20	0.02	0.20	0.00	0.00
Depósito de Activos Objeto de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contabilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	0.07	0.70	0.03	0.30	0.03	0.30	0.07	0.70	0.07	0.70	0.03	0.30
Total	2.99	29.90	0.33	3.30	1.33	13.30	1.79	17.90	2.59	25.90	0.33	3.30

PRINLS3	Clas	e XA	Clas	e XB	Clase XC		Clas	se XP Clase		e XZ
PRINL53	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	\$
Administración de activos	1.50	15.00	2.00	20.00	2.30	23.00	0.70	7.00	0.30	3.00
Administración de activos / sobre desempeño	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de acciones	0.02	0.20	0.02	0.20	0.02	0.20	0.02	0.20	0.00	0.00
Depósito de Activos Objeto de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósito de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contabilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	0.07	0.70	0.07	0.70	0.07	0.70	0.07	0.70	0.03	0.30
Total	1.59	15.90	2.09	20.90	2.39	23.90	0.79	7.90	0.33	3.30

Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.

Todas las series / clases accionarias que conforman el capital variable del Fondo (excepto EC y FFX) se establecieron conforme al criterio establecido en el inciso b), fracción IV del art. 106 de la CUFI.

En el rubro "Otras" de las tablas anteriores, se incluyen comisiones de los siguientes conceptos:

- Proveedor de precios
- Cuotas a la Bolsa de Valores
- Cuotas de Inspección y vigilancia
- Auditoría
- Mantenimiento de sistema contable
- Asesoría de Principal Global Investors, LLC

La comisión de "Administración de activos" incluye la comisión de "Distribución de acciones" (salvo las Clases FZ, MZ y XZ).

Se hace del conocimiento del público inversionista que las comisiones por distribución que se causen son pagadas directamente por la Operadora a los Distribuidores bajo los mismos términos y condiciones, con base en un porcentaje de la cuota de administración que el Fondo de Inversión le paga a la Operadora, el cual se determina en el Contrato de



Adhesión que fue autorizado por la CNBV en términos del artículo 40 de la Ley de Fondos de Inversión y del artículo 63 Bis de las Disposiciones de carácter general aplicables a los fondos de inversión y a las personas que les prestan servicios."

La información adicional de este punto se incluye en la "Sección General".

#### 3. ORGANIZACIÓN Y ESTRUCTURA DEL CAPITAL

"Los Fondos de inversión, como excepción a la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario.

- Las funciones que la LGSM le asigna a la asamblea de accionistas, están asignadas a Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero y en algunos casos al resto de los socios del Fondo.
- Las actividades que la LGSM le asigna al consejo de administración están encomendadas a Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero.
- La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de Principal Fondos de Inversión,
   S.A. de C.V., Operadora de Fondos de inversión, Principal Grupo Financiero".

#### a) Organización del Fondo de inversión de acuerdo con lo previsto en el artículo 10 de la Ley

La información adicional de este punto se incluye en la "Sección General".

#### b) Estructura del capital y accionistas

Los Fondos de inversión de la familia "*Principal LifeStyle*" <sup>MR</sup> son de capital variable representado por acciones sin expresión de valor nominal. Cada Fondo de inversión tiene un capital mínimo fijo de \$1'000,000.00 M.N. y está representado por 100,000 acciones de la Serie "A" sin expresión de valor nominal. La parte variable del capital social de cada fondo de inversión es ilimitada y estará representada por 1,899,900,000 acciones de las Series "E", "F", "M", "X" y "FF" ordinarias y sin expresión de valor nominal.

Las acciones de la parte fija solo pueden ser suscritas por la sociedad operadora de fondos de inversión en su carácter de socio fundador, son de una sola serie y clase, sin derecho a retiro y su transmisión requiere de la previa autorización de la CNBV.

De acuerdo con los estatutos sociales de los Fondos de inversión, el capital variable podrá dividirse en distintas series que podrán amparar cualquier número de acciones y representar cualquier porcentaje del capital social, por lo que el capital variable se divide como a continuación se indica:

Series	"E", "F"	" <b>M</b> "	"X"	"FF"
Posibles Adquirentes	Personas Físicas	Personas Morales	Personas No Sujetas a Retención	Fondos de Fondos administrados por la Operadora
Clases	EC, FA, FB, FC, FPLUS, FZ	MA, MB, MC, MZ	XA, XB, XC, XP, XZ	FFX



Estructura del ca	pital variable de cada	fondo de inversión
PRINLS	0, PRINLS1, PRINLS2	y PRINLS3
Serie	Títulos	Monto
EC	100,000,000.00	1,000,000,000.00
FA	150,000,000.00	1,500,000,000.00
FB	150,000,000.00	1,500,000,000.00
FC	149,900,000.00	1,499,000,000.00
FFX	100,000,000.00	1,000,000,000.00
FPLUS	150,000,000.00	1,500,000,000.00
FZ	150,000,000.00	1,500,000,000.00
MA	100,000,000.00	1,000,000,000.00
MB	100,000,000.00	1,000,000,000.00
MC	100,000,000.00	1,000,000,000.00
MZ	100,000,000.00	1,000,000,000.00
XA	100,000,000.00	1,000,000,000.00
ХВ	100,000,000.00	1,000,000,000.00
XC	100,000,000.00	1,000,000,000.00
XP	100,000,000.00	1,000,000,000.00
XZ	150,000,000.00	1,500,000,000.00
Total	1,899,900,000.00	18,999,000,000.00

El consejo de administración de la operadora determinará las clases adicionales en que podrá dividirse cada serie, así como las características de cada una, las cuales se podrán identificar con letras o números, por ejemplo: clase "EC", "FA", "FB", "FC", "FPLUS", "FZ", "MA", "MB", "MC", "MZ", "XA", "XB", "XC", "XP", "XZ", "FFX" y así sucesivamente, inicialmente, se ofrecerán las siguientes series:

Posibles Adquirentes	Serie / Clase
	EC
	FA
Personas Físicas	FB
reisolias Fisicas	FC
	FPLUS
	FZ
	MA
Personas Morales	MB
Personas Morales	MC
	MZ
	XA
	XB
Personas No Sujetas a Retención	XC
	XP
	XZ
Fondos de Fondos	FFX



Todas las series / clases accionarias que conforman el capital variable del Fondo (excepto EC, FFX) se establecieron conforme al criterio establecido en el inciso b), fracción IV del art. 106 de la CUFI.

Las citadas series y clases tienen los mismos derechos y obligaciones conforme a lo establecido en el artículo 14 Bis 2 de la Ley de Fondos de Inversión.

Ninguno de los Fondos de inversión de la familia "*Principal LifeStyle*" MR es controlado, directa o indirectamente por alguna persona o Grupo de Personas físicas o morales.

#### **PRINLS0**

El número total de cuentas del Fondo al 28 de febrero del 2025 es de: 445 de los cuales uno de ellos posee el 100% de la Serie "A", 10 cuentas poseen más del 30% de la serie en la invierten y 1 cuenta tiene más del 5% del capital social del fondo de inversión. La tenencia total de los inversionistas es de 33,260,815 títulos.

#### PRINLS1

El número total de cuentas del Fondo al 28 de febrero del 2025 es de: 1,453 de los cuales uno de ellos posee el 100% de la Serie "A", 8 cuentas poseen más del 30% de la serie en la invierten y 3 cuentas tienen más del 5% del capital social del fondo de inversión. La tenencia total de los inversionistas es de 44,765,549 títulos.

#### PRINLS2

El número total de cuentas del Fondo al 28 de febrero del 2025 es de: 1,742 de los cuales uno de ellos posee el 100% de la Serie "A", 8 cuentas poseen más del 30% de la serie en la invierten y 2 cuentas tienen más del 5% del capital social del fondo de inversión. La tenencia total de los inversionistas es de 41,102,923 títulos.

#### PRINLS3

El número total de cuentas del Fondo al 28 de febrero del 2025 es de: 885 de los cuales uno de ellos posee el 100% de la Serie "A", 9 cuentas poseen más del 30% de la serie en la invierten y 1 cuenta tiene más del 5% del capital social del fondo de inversión. La tenencia total de los inversionistas es de 20,004,650 títulos.

#### 4. ACTOS CORPORATIVOS

La información de este punto se incluye en la "Sección General".

#### 5. RÉGIMEN FISCAL

La información de este punto se incluye en la "Sección General".

# 6. FECHA DE AUTORIZACIÓN DEL PROSPECTO Y PROCEDIMIENTO PARA DIVULGAR SUS MODIFICACIONES

**Fecha de autorización del Prospecto:** 10 de junio de 2025 **Oficios No.** 157/3673/2025, 157/3674/2025, 157/3675/2025, 157/3676/2025

Los Fondos de inversión, previo acuerdo favorable de su consejo de administración de la sociedad operadora que administre los fondos de inversión, podrán solicitar a la CNBV, autorización para efectuar modificaciones a los Prospectos de los Fondos de inversión, tanto en su sección general como en la particular.

Tratándose de modificaciones relacionadas con el régimen de inversión o políticas de compra y venta, los Fondos de inversión enviarán a sus accionistas dentro de los primeros 5 días hábiles contados a partir de que se haya notificado



la autorización correspondiente, por medio de la sociedad operadora o las Distribuidoras, el aviso sobre las modificaciones al Prospecto, señalando el lugar o medio a través del cual podrán acceder a su consulta; pudiendo ser esto efectuado a través de los estados de cuenta. Lo anterior, sin perjuicio de que, al momento de la celebración del contrato respectivo, se hayan estipulado los medios a través de los cuales se podrá llevar a cabo el análisis, consulta y conformidad de este Prospecto y sus modificaciones, así como los hechos o actos que presumirán el consentimiento de estos.

Los inversionistas de los Fondos de inversión que, en razón de las modificaciones a los Prospectos relacionadas con el régimen de inversión o política de compra y venta de acciones, no deseen permanecer en el mismo, tendrán el derecho de que el Fondo de inversión respectivo les adquiera la totalidad de sus acciones a precio de valuación y sin la aplicación de diferencial alguno, para lo cual contarán con un plazo mínimo de 30 días hábiles contado a partir de la fecha en que se hayan notificado las modificaciones. Transcurrido dicho plazo, las modificaciones autorizadas a los Prospectos surtirán efectos.

La CNBV podrá autorizar nuevas modificaciones a los Prospectos, en lo relativo a su régimen de inversión o política de compra y venta de acciones, siempre y cuando los Fondos de inversión no tengan acciones colocadas entre el público inversionista, o bien hubiere transcurrido como mínimo el plazo de seis meses a partir del cruce inicial en la Bolsa de Valores o de la modificación inmediata anterior a dichos regímenes. Lo anterior, no resultará aplicable si tales modificaciones derivan de reformas o adiciones a la Ley de Fondos de Inversión o a las disposiciones de carácter general que de ella emanen, así como de lo previsto en los artículos 4, segundo y tercer párrafos y 9, segundo párrafo de las Disposiciones de carácter general aplicables a los fondos de inversión y a las personas que les prestan servicios.

Tratándose de modificaciones distintas al régimen de inversión o política de compra y venta de acciones, los Fondos de inversión, previo acuerdo favorable del consejo de administración de la Sociedad Operadora, solicitarán a la CNBV, autorización para efectuar modificaciones a los Prospectos, si es que las mismas requieren dicha autorización y avisará a sus accionistas de dichos cambios al Prospecto, por medio de la sociedad operadora o las Distribuidoras, a través del medio establecido en los contratos celebrados con los accionistas, pudiendo ser esto efectuado a través de los estados de cuenta y/o en el sitio de la página electrónica en la red mundial denominada Internet: <a href="https://www.principal.com.mx/avisos/fondos-de-inversion">https://www.principal.com.mx/avisos/fondos-de-inversion</a> en el apartado "Cambios a prospectos".

Los cambios realizados al Prospecto respecto de la versión anterior se refieren principalmente a:

- i. Objetivos y horizonte de inversión
- ii. Políticas de inversión
- iii. Régimen de inversión
- iv. Riesgos asociados a la inversión
- v. Políticas para la compraventa de acciones
- vi. Prestadores de servicios
- vii. Costos, comisiones y remuneraciones

La información adicional de este punto se incluye en la "Sección General".

#### 7. DOCUMENTOS DE CARÁCTER PÚBLICO

La información de este punto se incluye en la "Sección General".

#### 8. INFORMACIÓN FINANCIERA

La información de este punto se incluye en la "Sección General".

#### 9. INFORMACIÓN ADICIONAL

La información de este punto se incluye en la "Sección General".



"El suscrito, como director general de la sociedad operadora que administra al Fondo de inversión, manifiesto bajo protesta de decir verdad, que en el ámbito de mis funciones he preparado y revisado el presente prospecto de información al público inversionista, el cual, a mi leal saber y entender, refleja razonablemente la situación del Fondo de inversión, estando de acuerdo con su contenido. Asimismo, manifiesto que no tengo conocimiento de que información relevante que haya sido omitida, sea falsa o induzca al error en la elaboración del presente prospecto de información al público inversionista."



MBA Fátima Echeverría Flores Director General de la Sociedad Operadora

#### 11. ANEXO. - Cartera de Inversión.

La cartera de inversión de los Fondos de inversión de la familia "*Principal LifeStyle*" <sup>MR</sup> estará disponible en todo momento al público inversionista en el Prospecto y en el sitio de la página electrónica en la red mundial denominada Internet de la sociedad operadora que administra al Fondo de inversión: <a href="https://www.principal.com.mx/fondos-de-inversion/productos">https://www.principal.com.mx/fondos-de-inversion/productos</a> activando "Ver más" del Fondo de inversión.

Los Fondos no se encuentran en una estrategia temporal de inversión.



## **PRINLS0**

### FONDO DE INVERSION EN INSTRUMENTOS DE RENTA VARIABLE

#### DISCRECIONAL

T.VALOR	EMISORA	SERIE	CALIF / BURS	VALOR TOTAL	%
	Bonos Gob. Fed. Tasa fi	ia		13,169,216	2.694%
М	BONOS	270603	AAA(mex)	13,169,216	2.694%
	CDOs salama Assismas d	-LIDO		40 400 000	0.0700/
1B	CPOs sobre Acciones de NAFTRAC	ISHRS	Alta	<b>10,130,383</b> 10,130,383	<b>2.072%</b> 2.072%
			7	, ,	
	Certificado Bursatil			1,697,522	
91	BWMX	21X	AA(mex)	1,697,522	0.347%
	Cetes			33,351,601	6.823%
BI	CETES	251211	` '	15,401,280	3.151%
BI	CETES	251113	AAA(mex)	10,335,958	
BI	CETES	260108	AAA(mex)	6,488,252	1.327%
BI	CETES	251224	AAA(mex)	1,126,112	0.230%
	Soc. de Inv. de Renta Va	riable		101,270	0.021%
52	PRINRVA	FFX	N/A	101,270	0.021%
	Sociedad de Inversion d	o Douda		283,656,016	58.031%
51	PRINFMP	FFX	AAAf/S3(me	144,165,998	29.494%
51	PRINMAS	FFX	AAAf/S3(me	125,588,991	25.693%
51	PRINFGU	FFX	AAAf/S2(me	13,901,027	2.844%
4100	TRAC Tit. ref. acciones	extr.	<b>N</b> 1/A	36,852,709	7.539%
1ISP	VOO	^ N1	N/A	18,887,380	3.864%
1ISP	MXWO	N *	N/A	12,868,843	2.633%
1ISP	SHV		N/A	2,216,041	
1ISP	CBU0	N	N/A	1,547,575	
1ISP	CBU7	N	N/A	1,332,871	0.273%
	Udibonos UDI	S		65,863,136	13.474%
S	UDIBONO	261203	AAA(mex)	60,830,191	12.445%
S	UDIBONO	251204	AAA(mex)	5,032,945	1.030%
	Reportos			32,218,536	6.591%
LF	BONDESF	280127	AAA(mex)	32,218,536	6.591%
					3.33170
	Varios			11,762,100	2.406%
11	IDTXX	N	Alta	11,762,100	2.406%
I					



TOTAL CARTERA
ACTIVO NETO
VAR ESTABLECIDO \$
VAR OBSERVADO PROMEDIO \$
Cartera al:

488,802,489 100.000% 524,694,788

4,984,600 0.950%

883,779 0.190%

Evolución Histórica de Activos (últimos 6 meses)								
PRINLSO SEPTIEMBRE OCTUBRE NOVIEMBRE DICIEMBRE ENERO FEBRER								
FI LOCAL DIRECTO	17.60%	19.80%	22.30%	25.90%	23.20%	21.70%		
EQUITY DIRECTO								
Fondos de Fondos	70.30%	71.30%	70.10%	64.70%	61.60%	53.90%		
TRACKs CPOs	6.90%	7.10%	6.70%	6.10%	8.70%	11.20%		
REPORTOS	5.20%	1.80%	0.90%	3.30%	6.50%	13.20%		

28-feb-25



## **PRINLS1**

## FONDO DE INVERSION EN INSTRUMENTOS DE RENTA VARIABLE

### DISCRECIONAL

T.VALOR	EMISORA	SERIE	CALIF / BURS	VALOR TOTAL	%
	Bonos Gob. Fed. Tasa f	iia		93,672,921	8.753%
М	BONOS	290301	AAA(mex)	50,620,125	4.730%
М	BONOS	530731	AAA(mex)	18,772,664	1.754%
М	BONOS	270603	AAA(mex)	11,604,752	1.084%
М	BONOS	280302	AAA(mex)	7,399,070	0.691%
М	BONOS	341123	AAA(mex)	5,276,310	0.493%
	CPOs sobre Acciones o	del IPC		21,665,830	2.024%
1B	NAFTRAC	ISHRS	Alta	15,644,980	1.462%
1B	IVVPESO	ISHRS	Media	6,020,850	0.563%
	Chequera dolares			121,907	0.011%
CHD	40-002	9079993	N/A	121,907	0.011%
	Soc. de Inv. de Renta V		N1/A	123,016,236	11.494%
52	PRINRVA	FFX	N/A	87,401,286	8.167%
52	GLREITS	FFX	N/A	20,169,141	1.885%
52	PEMERGE	FFX	N/A	15,445,810	1.443%
	Sociedad de Inversion	de Deuda		455,254,308	42.538%
51	PRINFMP	FFX	AAAf/S3(me	246,437,424	23.027%
51	PRINFTR	FFX	AAAf/S5(me	99,064,369	9.256%
51	PRINMAS	FFX	AAAf/S3(me	69,190,414	6.465%
51	PRINGLP	FFX	AAAf/S5(me	40,533,141	3.787%
51	PRINFGU	FFX	AAAf/S2(me	28,960	0.003%
	TRAC Tit. ref. acciones	extr.		176,900,864	16.529%
1ISP	IVV	*	N/A	72,548,880	6.779%
1ISP	CBU7	N	N/A	37,629,041	3.516%
1ISP	RSP	*	N/A	16,536,699	1.545%
1ISP	EWJ	*	N/A	10,557,557	0.986%
1ISP	MEXS	N	N/A	8,182,551	0.765%
1ISP	CBU0	N	N/A	8,177,873	0.764%
1ISP	EDV	*	N/A	7,695,774	0.719%
1ISP	PRF	*	N/A	6,628,699	0.619%
1ISP	VGK	*	N/A	5,287,198	0.494%



1ISP	LQDA	N	N/A	3,656,591	0.342%
	Udibonos	UDIS		75,753,245	7.078%
S	UDIBONO	261203	AAA(mex)	45,464,096	4.248%
S	UDIBONO	281130	AAA(mex)	20,184,546	1.886%
S	UDIBONO	311127	AAA(mex)	10,104,603	0.944%
	Reportos			94,129,111	8.795%
10	BPAG91	200510	ΛΛΛ(max)		8.795%
IQ	DEAGST	290510	AAA(mex)	94,129,111	0.795%
	Varios			29,713,305	2.776%
11	IDTXX	N	Alta	29,713,305	2.776%
	TOTAL CARTERA			1,070,227,726	100.000%
	<b>ACTIVO NETO</b>			1,064,334,030	
	VAR ESTABLECIDO	\$		12,026,975	1.130%
	VAR OBSERVADO F	PROMEDIO \$		4,148,277	0.391%
	Cartera al:		28-feb-25		

Evolución Histórica de Activos (últimos 6 meses)								
PRINLS1	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO		
FI LOCAL DIRECTO	26.70%	28.00%	26.70%	25.40%	18.50%	15.90%		
EQUITY DIRECTO								
Fondos de Fondos	52.30%	53.00%	52.50%	52.90%	53.70%	54.20%		
TRACKs CPOs	17.10%	16.80%	18.80%	20.90%	21.10%	21.30%		
REPORTOS	3.90%	2.20%	2.00%	0.80%	6.70%	8.60%		

-	PRINLS2									
FONDO DE INVERSION EN INSTRUMENTOS DE RENTA VARIABLE										
	DISCRECIONAL									
T.VALOR	EMISORA	SERIE	CALIF / BURS	VALOR TOTAL	%					
	Bonos Gob. Fed. Tas	sa fija		39,040,658	3.220%					
M	BONOS	530731	AAA(mex)	14,712,905	1.214%					
M	BONOS	290301	AAA(mex)	8,531,562	0.704%					
M	BONOS	341123	AAA(mex)	7,914,465	0.653%					
M	BONOS	270603	AAA(mex)	7,881,726	0.650%					



	CPOs sobre Acciones of	del IPC		41,853,118	3.452%
1B	NAFTRAC	ISHRS	Alta	21,311,740	1.758%
1B	IVVPESO	ISHRS	Media	20,541,378	1.694%
	Cetes			9,520,312	0.785%
BI	CETES	250918	AAA(mex)	9,520,312	0.785%
	OLILO	200010	70 VI(IIICX)	3,020,012	0.70070
	Chequera dolares			47,486	0.004%
CHD	40-002	9079985	N/A	47,486	0.004%
	Soc. de Inv. de Renta V	ariable		168,264,384	13.879%
52	PRINRVA	FFX	N/A	71,170,272	5.870%
52	GLREITS	FFX	N/A	59,389,756	4.899%
52	PEMERGE	FFX	N/A	37,704,356	3.110%
	Sociedad de Inversion	de Deuda		167,832,121	13.843%
51	PRINFMP	FFX	AAAf/S3(me	117,498,408	9.692%
51	PRINGLP	FFX	AAAf/S5(me	35,101,626	2.895%
51	PRINMAS	FFX	AAAf/S3(me	14,015,747	1.156%
51	PRINFGU	FFX	AAAf/S2(me	1,216,340	0.100%
			,		10 =0 10/
4100	TRAC Tit. ref. acciones	extr.		590,674,814	48.721%
1ISP	V00	*	N/A	175,720,088	14.494%
1ISP	CBU7	N *	N/A	84,602,207	6.978%
1ISP	IVV	*	N/A	70,214,539	5.792%
1ISP	SHY		N/A	61,206,152	5.049%
1ISP	CBU0	N *	N/A	48,035,524	3.962%
1ISP	IJH	*	N/A	42,015,141	3.466%
1ISP	VGK	*	N/A	35,789,708	2.952%
1ISP	EWJ	*	N/A	29,095,630	2.400%
1ISP	SHV		N/A	15,330,455	1.265%
1ISP	LEMA	N *	N/A	14,705,634	1.213%
1ISP	EDV		N/A	8,145,819	0.672%
1ISP	MEXS	N	N/A	5,813,918	0.480%
	Udibonos UD	ois		36,986,042	3.051%
S	UDIBONO	311127	AAA(mex)	20,209,205	1.667%
S	UDIBONO	261203	AAA(mex)	16,776,837	1.384%
	Reportos			137,079,359	11.307%
IQ	BPAG91	290510	AAA(mex)	137,079,359	11.307%
	Mada			04 050 500	4 7070/
4.	Varios		A 14	21,059,760	1.737%
11	IDTXX	N	Alta	21,059,760	1.737%
	TOTAL CARTERA			1,212,358,053	100.000%
	ACTIVO NETO VAR ESTABLECIDO \$			1,209,946,416	
				22,867,987	1.890%
	VAR OBSERVADO PRO	MEDIO \$		10,882,961	0.898%
•					



Cartera al: 28-feb-25

Evolución Histórica de Activos (últimos 6 meses)							
PRINLS2	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	
FI LOCAL DIRECTO	14.20%	14.60%	18.20%	19.60%	11.30%	7.10%	
EQUITY DIRECTO							
Fondos de Fondos	28.40%	28.20%	27.30%	26.90%	27.20%	27.70%	
TRACKs CPOs	50.00%	49.20%	50.40%	52.10%	52.40%	53.70%	
REPORTOS	7.40%	8.00%	4.10%	1.40%	9.10%	11.50%	



## **PRINLS3**

### FONDO DE INVERSION EN INSTRUMENTOS DE RENTA VARIABLE

#### DISCRECIONAL

T.VALOR	EMISORA	SERIE	CALIF / BURS	VALOR TOTAL	%
	Bonos Gob. Fed. Tasa f	iia		23,587,388	3.733%
М	BONOS	270603	AAA(mex)	12,080,032	1.912%
M	BONOS	290301	AAA(mex)	11,507,356	1.821%
141	BONOO	200001	70 V ((IIIOX)	11,007,000	1.02170
	CPOs sobre Acciones o	lel IPC		12,339,137	1.953%
1B	NAFTRAC	ISHRS	Alta	9,836,813	1.557%
1B	IVVPESO	ISHRS	Media	2,502,324	0.396%
	Chaguara dalarea			22.204	0.004%
CLID	Chequera dolares	0070077	NI/A	22,284	
CHD	40-002	9079977	N/A	22,284	0.004%
	Soc. de Inv. de Renta Va	ariable		187,635,876	29.700%
52	PRINRVA	FFX	N/A	95,755,176	15.156%
52	PEMERGE	FFX	N/A	67,237,139	10.643%
52	GLREITS	FFX	N/A	24,643,561	3.901%
	Sociedad de Inversion d	de Deuda		6,244,395	0.988%
51	PRINGLP	FFX	AAAf/S5(me	6,244,395	0.988%
	TRAC Tit. ref. acciones	ovets.		270 246 776	E0 9709/
1ISP	IVV	extr. *	N/A	<b>378,246,776</b> 96,420,595	<b>59.870%</b> 15.262%
1ISP	VOO	*	N/A N/A	60,934,285	9.645%
1ISP	EWJ	*	N/A	37,007,105	
1ISP	SHY	*	N/A	34,419,960	
1ISP	IJH	*	N/A	32,343,827	
1ISP	VGK	*	N/A	31,106,349	4.924%
1ISP	CBU7	N	N/A	30,529,752	4.832%
1ISP	CBU0	N	N/A	23,335,008	3.694%
1ISP	SHV	*	N/A	16,682,808	
1ISP	RSP	*	N/A	9,269,450	
1ISP	EDV	*	N/A	3,262,828	
1ISP	LEMA	N	N/A	1,470,563	0.233%
1ISP	MEXS	N	N/A	1,464,246	0.232%
	Udibonos UD			10,889,562	1.724%
S	UDIBONO	261203	AAA(mex)	8,509,755	1.347%
S	UDIBONO	461108	AAA(mex)	2,379,807	0.377%
	Reportos			10,627,999	1.682%



LF BONDESF 280127 AAA(mex) 10,627,999 1.682% **Varios** 2,184,390 0.346% 11 **IDTXX** Ν Alta 2,184,390 0.346% **TOTAL CARTERA** 631,777,807 100.000% **ACTIVO NETO** 636,793,646 **VAR ESTABLECIDO \$** 19,231,168 3.020% **VAR OBSERVADO PROMEDIO \$** 7,523,687 1.174% Cartera al: 28-feb-25

Evolución Histórica de Activos (últimos 6 meses)							
PRINLS3	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	
FI LOCAL DIRECTO	8.80%	9.30%	9.10%	8.70%	7.30%	5.40%	
EQUITY DIRECTO							
Fondos de Fondos	31.20%	30.70%	29.50%	27.50%	27.60%	30.60%	
TRACKs CPOs	58.70%	59.10%	60.40%	62.10%	61.70%	61.30%	
REPORTOS	1.30%	0.90%	1.00%	1.70%	3.40%	2.70%	